

Διπλωματική Εργασία

**Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ Ο
ΡΟΛΟΣ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΗΝ
ΣΥΓΧΡΟΝΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ**

του

ΑΠΟΣΤΟΛΟΠΟΥΛΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗ

Επιβλέπων Καθηγητής: Βουλγαράκης Γεώργιος

ΜΑΪΟΣ 2012

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Περίληψη (στα Ελληνικά) _____	σελ.2
Περίληψη (στα Αγγλικά) _____	σελ.3
Ευχαριστίες _____	σελ.4
Εισαγωγή _____	σελ. 5-6
Κεφάλαιο 1 _____	σελ. 7-9

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ευρώπη

- Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ευρώπη
- Η συμβολή τους στην Πραγματική Οικονομία
- Οδηγούν τις εξελίξεις στον τομέα της κοινωνικής ευθύνης

Κεφάλαιο 2 _____σελ. 10-21

Η εξέλιξη της συνεταιριστικής πίστης στην Ελλάδα

- Τραπεζικό Σύστημα στην Ελλάδα (σελ.10-12)
- Συνεταιριστική Πίστη στην Ελλάδα (σελ. 12-14)
- Διάρθρωση και λειτουργία του Συνεταιριστικού τραπεζικού συστήματος στην Ελλάδα (σελ. 14-15)
- Πανελλήνια Τράπεζα σελ. 16
- Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (σελ.20-21)

Κεφάλαιο 3 _____σελ. 22-49

Υφιστάμενη κατάσταση των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην Ελλάδα

- Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου (σελ.22-25)
- Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας (σελ.25-30)
- Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών (σελ.30-33)
- Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας (σελ.33-37)
- Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας (σελ.37-40)
- Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας (σελ.41-42)
- Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου (σελ.43-47)
- Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα (σελ.47-49)

Κεφάλαιο 4 _____σελ. 50-54

Ο ρόλος των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην χώρα μας

- Ο ρόλος των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην χώρα μας (σελ.50-51)
- Τελικά Συμπεράσματα (σελ.52-53)

Βιβλιογραφία (σελ. 54)

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Η Ελληνική Οικονομία αντιμετωπίζει την μεγαλύτερη κρίση από τα μέσα της δεκαετίας του 1970. Η οικονομική ύφεση που άρχισε το δεύτερο εξάμηνο του 2008 κορυφώθηκε το 2011, όταν το ΑΕΠ μειώθηκε κατά 6,9%, σύμφωνα με τις αναλυτικές εκτιμήσεις της ΕΛΣΤΑΤ, ενώ η συνολική απασχόληση εκτιμάται ότι μειώθηκε κατά 6,7% και το μέσο ετήσιο ποσοστό ανεργίας έφθασε το 17,5% περίπου. Η ύφεση προβλέπεται να συνεχιστεί το 2012 και σύμφωνα με προσωρινές προβλέψεις, η μέση ετήσια μείωση του ΑΕΠ θα είναι της τάξεως του 4,5%, η συνολική απασχόληση θα μειωθεί κατά 3% περίπου και το μέσο ετήσιο ποσοστό ανεργίας θα υπερβεί το 19%. Στη διάρκεια του 2013 όμως, εκτιμάται ότι είναι δυνατόν να αρχίσει η οικονομική ανάκαμψη (αν και ο μέσος ετήσιος ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ θα είναι ελαφρά αρνητικός της τάξεως του - 0,5%), ενώ τόσο η μείωση της απασχόλησης όσο και η αύξηση του ποσοστού ανεργίας είναι πιθανόν να ανακοπούν.

Όλες αυτές οι αρνητικές εξελίξεις στην Ελληνική Οικονομία που προέκυψαν ως αποτέλεσμα της διεθνούς κρίσης του χρηματοπιστωτικού συστήματος και του δημοσιονομικού εκτροχιασμού της χώρας, επέτειναν τον προβληματισμό των διοικήσεων των Συνεταιριστικών Τραπεζών της χώρας μας στο αν θα πρέπει να συγχωνευθούν κάποιες από αυτές. Στο πρώτο κεφάλαιο γίνεται μια ιστορική αναφορά στην αγορά των Συνεταιριστικών τραπεζών και στις κυριότερες τάσεις και εξελίξεις της συνεταιριστικής πίστης στην Ευρώπη. Στη συνέχεια γίνεται μια αναφορά στις εξελίξεις στην Ελληνική οικονομία, στην λειτουργία του τραπεζικού συστήματος, στην εμφάνιση της συνεταιριστικής πίστης στην Ελλάδα και στην μετεξελιξή της σε Συνεταιριστική Τράπεζα.

Στο τρίτο κεφάλαιο επίσης γίνεται αναφορά στην Ένωση των Ελληνικών Συνεταιριστικών Τραπεζών (ΕΣΤΕ), καθώς και στην Πανελλήνια Τράπεζα. Μετέπειτα γίνεται μια ανάλυση της υφιστάμενης κατάστασης ορισμένων Συνεταιριστικών Τραπεζών στην Ελλάδα και τέλος η εργασία ολοκληρώνεται με την παρουσίαση των συμπερασμάτων για τον ρόλο των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην Ελληνική οικονομία και την στάση τους κατά την περίοδο της κρίσης.

Summary

The Greek Economy faces the biggest crisis since the mid-70s. The economic recession that began the second half of 2008, climaxed in 2011 when the GDP was decreased by 6.9%, according to the analytical estimates of [ELSTAT]. Meanwhile, the rate of employment is estimated to have been decreased by 6.7% and the average annual rate of unemployment reached roughly at 17.5%. It is anticipated that the recession will continue in 2012 and according to provisional forecasts, the average annual reduction of GDP will be in the area of 4.5%. Furthermore, the rate of employment will be decreased roughly at 3% and the average annual rate of unemployment will exceed the 19%. However, it is predicted that during 2013 the economic recovery is likely to begin (even if the average annual variation of GDP will be slightly negative, in the area of - 0,5%). In the meantime, the rise in the rate of unemployment is probable to be restrained. All these negative developments in the Greek Economy, as resulted from both the international financial crisis and the fiscal derailment of the country, puzzled the administrations of Co-operative Banks, whether they should be merged or not.

The first chapter introduces a historical report of the market of Co-operative Banks and the main trends and developments of the Co-operative Bank sector in Europe. Then, there is a reference on the developments in the Greek economy and on the way that the banking system operates in it. It is also analyzed how the Co-operative trust sector appeared in Greece and how it evolved into Co-operative Banks. The third chapter also presents the creation of the Association of Greek Co-operative Banks ([ESTE]) and the creation of Panellinia Bank. Afterwards, there is an extended analysis of the existing situation of some Co-operative Banks in Greece. The last part of this thesis focuses on the role of the Co-operative Banks in the Greek economy and their attitude during the period of the Economic crisis.

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Η εργασία αυτή εκπονήθηκε στα πλαίσια του Μεταπτυχιακού προγράμματος σπουδών στην Διοίκηση Επιχειρήσεων με κατεύθυνση την Τραπεζική – Χρηματοοικονομική του Ανοικτού Πανεπιστημίου Κύπρου. Στο σημείο αυτό θα ήθελα να ευχαριστήσω θερμά τον επιβλέποντα καθηγητή της διπλωματικής μου εργασίας, κ. Βουλγαράκη Γεώργιο για την συνεργασία, την συνεχή υποστήριξη και καθοδήγησή του.

Τέλος θα ήθελα να ευχαριστήσω ιδιαίτερα την οικογένειά μου και τους οικείους μου που με στήριξαν και αυτοί με τον τρόπο τους για την ολοκλήρωση αυτής της εργασίας.

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το 2012 εκτιμάται ότι θα αποτελέσει ορόσημο για την διαμόρφωση της φυσιογνωμίας του τραπεζικού συστήματος στις νέες συνθήκες που έχουν δημιουργηθεί. Οι τράπεζες θα κληθούν να προχωρήσουν σε πλήρη επαναπροσδιορισμό των επιχειρησιακών τους σχεδίων, ώστε να είναι σε θέση να ανταπεξέλθουν στις αυξημένες προκλήσεις που δημιουργεί η ύφεση και να προβούν σε σημαντικού ύψους ενίσχυση της κεφαλαιακής τους βάσης, το αργότερο μέχρι το τέλος του γ' τριμήνου του 2012.

Οι επιπρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τις τράπεζες θα προκύψουν με την ολοκλήρωση της άσκησης επανακαιφαλοποίησης που διεξάγει η τράπεζα της Ελλάδος, σε συνεργασία με την τριμερή επιτροπή (ΔΝΤ/ΕΕ/ΕΚΤ). Για τον προσδιορισμό του ελάχιστου ύψους των αναγκαίων πρόσθετων κεφαλαίων θα ληφθούν υπόψη: (α) η απομείωση της αξίας των χαρτοφυλακίων ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου που κατέχουν οι τράπεζες, η οποία προκύπτει από την συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα κατ' εφαρμογή των αποφάσεων της Ευρωομάδας στις 21 Φεβρουαρίου, (β) οι εκτιμηθείσες αναμενόμενες ζημιές στα χαρτοφυλάκια δανείων των τραπεζών (το χαρτοφυλάκιο που φέρει ελληνικό κίνδυνο έχει αξιολογηθεί από την Blackrock, ενώ τα χαρτοφυλάκια φέρουν κίνδυνο άλλης χώρας ή εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου έχουν αξιολογηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, (γ) οι ήδη σχηματισθείσες προβλέψεις για τις προαναφερθείσες ζημιές (δ) η εκτιμώμενη κερδοφορία των τραπεζών.

Το τελικό ύψος των κεφαλαίων που θα απαιτηθούν θα πρέπει επίσης να είναι επαρκές ώστε ο Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων να διαμορφωθεί κατ' ελάχιστον σε 9% μέχρι το τέλος του γ' τριμήνου του 2012 και σε 10% μέχρι το τέλος του β' τριμήνου του 2013, όπως προβλέπεται άλλωστε στον Ν.4046/2012. Όσον αφορά την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών, προτεραιότητα θα δοθεί στην προσέλκυση κεφαλαίων από επενδυτές του ιδιωτικού τομέα. Στο βαθμό που θα παραστεί ανάγκη, τα επιπλέον κεφάλαια θα προέλθουν από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, σύμφωνα με τον Ν.4051/2012.

Η αυξημένη διαφάνεια, που θα προκύψει μετά την ολοκλήρωση της άσκησης επανακεφαλαιοποίησης που προαναφέρθηκε και τον προσδιορισμό των αναγκαίων πρόσθετων κεφαλαίων για την εξυγίανση του τραπεζικού τομέα, καθώς και η πραγματοποίηση της επανακαιφαιλοποίησης και της αναδιάρθρωσής του αναμένεται να συμβάλλουν, ιδίως αν παράλληλα υπάρξει γενικότερη βελτίωση του κλίματος εμπιστοσύνης, σε σταθεροποίηση αρχικά και στην συνέχεια σε σταδιακή επιστροφή των καταθέσεων, ενώ αποτελούν προϋπόθεση για την βαθμιαία αποκατάσταση των δυνατοτήτων πρόσβασης των Ελληνικών Τραπεζών στις διεθνείς αγορές χρήματος και κεφαλαίων. Με την ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης και την βελτίωση των δυνατοτήτων των τραπεζών να προσελκύουν αποταμιευτικούς πόρους και να αντλήσουν ρευστά διαθέσιμα από τις αγορές είναι εύλογο να υπάρξει ευνοϊκότερη εξέλιξη της προσφοράς τραπεζικών πιστώσεων, η οποία είναι σήμερα ανεπαρκής. Γενικότερα η βελτίωση της οικονομικής δραστηριότητας και η μείωση του κινδύνου θα ενθάρρυνε τις τράπεζες να αυξήσουν την προσφορά δανείων, ενώ ταυτόχρονα θα ενίσχυε τη ζήτηση εκ μέρους του ιδιωτικού τομέα.

Κεφάλαιο 1^ο

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ευρώπη

Ο ρόλος των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην Ευρώπη είναι πάρα πολύ σημαντικός. Παρέχουν πρόσβαση στην χρηματοδότηση των επιχειρήσεων και των ιδιωτών σε τοπικό επίπεδο και είναι ευρέως διαδεδομένες ακόμη και στις πιο απομακρυσμένες περιοχές της ηπείρου. Περισσότερα από 54.500 καταστήματα προσφέρουν τις υπηρεσίες τους σε πελάτες σε ολόκληρη την Ευρώπη. Το Ευρωπαϊκό Συνεργατικό Κίνημα εκφράζει επίσης την παράδοση της συνοχής και της κοινωνικής ευθύνης από την αρχή της δημιουργία του τον 19ο αιώνα. Οι Συνεταιριστικές τράπεζες απασχολούν περίπου 777.500 άτομα στην Ευρώπη.

Οι πελάτες μπορούν να γίνουν μέλη των συνεταιριστικών τραπεζών επενδύοντας στο συνεταιριστικό τους κεφάλαιο. Μπορούν ακόμα και να θέσουν υποψηφιότητα και να εκλεγούν στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Ως εκ τούτου, έχουν άμεσο λόγο στην επιχείρηση και ασχολούνται με διαδικασίες που αφορούν την διαχείριση, την στρατηγική και την ανάπτυξη της κάθε τράπεζας. Η βασική δραστηριότητα των συνεταιριστικών τραπεζών είναι η δημιουργία υπεραξίας για τις επενδύσεις των μελών του και η ανάπτυξη μιας σχέσης αμοιβαίας εμπιστοσύνης, σε αντίθεση με την προσέγγιση της μεγιστοποίησης του κέρδους που έχουν οι εμπορικές τράπεζες γενικότερα.

Οι Συνεταιριστικές τράπεζες συγκεντρώνουν την νεωτερικότητα, την καινοτομία και τις παραδόσεις των ιδρυτών του κινήματος, όπως για παράδειγμα η Raiffeisen και η Schulze-Delitzsch. Είναι σύμφωνες με την τραπεζική και την εργατική νομοθεσία των αντίστοιχων χωρών τους και έχουν σαν βασική τους αρχή ότι κάθε άτομο έχει μία ψήφο στην εκλογή των διοικητικών συμβουλίων των τραπεζών. Κάθε μέλος μπορεί ανά πάσα στιγμή να ενημερωθεί για τα οικονομικά στοιχεία και για το τι συμβαίνει μέσα στην Τράπεζα. Αυτό έχει σαν αποτέλεσμα να ελαχιστοποιείται ο κίνδυνος του οργανισμού και να καλύπτονται οι ανάγκες των πελατών άμεσα και με βάση την πιστοληπτική τους ικανότητα.

Οι Συνεταιριστικές τράπεζες προσπαθούν να διατηρήσουν ένα υψηλό επίπεδο κεφαλαιοποίησης, να έχουν σταθερά εισοδήματα από επιχειρήσεις λιανικής και χονδρικής πώλησης και να διατηρούν υψηλή διασπορά στα χαρτοφυλάκια χρηματοδοτήσεων. Η κεφαλαιακή τους επάρκεια ξεπερνά το μέσο όρο του 8% που θέτει η Ευρωπαϊκή νομοθεσία με επίπεδα που κυμαίνονται γενικότερα πάνω από το 9%. Η αξιολόγηση τους κυμαίνεται σε επίπεδα μεταξύ AA και AAA για τους μεγαλύτερους συνεταιριστικούς τραπεζικούς ομίλους της Δυτικής Ευρώπης. Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες είναι σε θέση να αντιμετωπίσουν τις προκλήσεις του νέου οικονομικού περιβάλλοντος μετά την κρίση, επειδή το επιχειρηματικό τους μοντέλο ανταποκρίνεται στις σημερινές ανάγκες και προσδοκίες.

Η συμβολή τους στην Πραγματική Οικονομία

Οι Συνεταιριστικές τράπεζες συμβάλλουν στην σταθερότητα της οικονομίας. Θα συνεχίσουν να παρέχουν πίστωση στους πελάτες τους και στα μέλη τους και στις καλές αλλά και στις κακές τους στιγμές. Είναι βασικοί παράγοντες για τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας κυρίως για τα νοικοκυριά και οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις που βρίσκονται στην περιφέρεια τους. Στην Ιταλία, τη Γαλλία, τη Γερμανία και τις Κάτω Χώρες, το μερίδιο αγοράς των συνεταιριστικών τραπεζών όσο αφορά τις χρηματοδοτήσεις κυμαίνεται σε επίπεδα μεταξύ του 25% και του 45%. Σε αυτές τις ίδιες τις αγορές οι ΜΜΕ αντιπροσωπεύουν ποσοστό μεταξύ 20% και 50% του συνολικού χαρτοφυλακίου των πελατών των συνεταιριστικών τραπεζών.

Οδηγούν τις εξελίξεις στον τομέα της κοινωνικής ευθύνης

Οι Συνεταιριστικές τράπεζες προωθούν την αλληλοβοήθεια, την υπευθυνότητα και την αλληλεγγύη. Τονίζουν το κοινό καλό της κοινωνίας. Ιδρύθηκαν με σκοπό να είναι πιο εύκολη η πρόσβαση στη χρηματοδότηση για όσους αποτελούν μέλη τους, οι οποίοι σε αντίθετη περίπτωση θα είχαν περιορισμένη πρόσβαση στην χρηματοδότηση και όχι σε τόσο συμφέροντες όρους σαν και αυτούς που τους προσφέρουν οι Συνεταιριστικές Τράπεζες. Συμμετέχουν σε μια σειρά από χρηματοδοτικά προγράμματα όπως είναι η χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων αλλά και σε εκπαιδευτικά προγράμματα όπως η χρηματοοικονομική

εκπαίδευση των μακροχρόνια ανέργων. Βοηθούν παραδοσιακά την προώθηση της πολιτιστικής κληρονομιάς των κοινοτήτων τους, βοηθούν στην τουριστική αναπτυξή τους και συμβάλλουν σε περιφερειακά αναπτυξιακά έργα. Οι Συνεταιριστικές τράπεζες είναι ανάμεσα στους ηγέτες της αγοράς όσο αφορά τα καταθετικά προϊόντα στα οποία προσφέρουν σημαντικά υψηλότερες αποδόσεις από τις εμπορικές τράπεζες. Συμβάλλουν σημαντικά στην Πράσινη ανάπτυξη και στην προστασία του περιβάλλοντος παρέχοντας πλήθος χρηματοδοτήσεων που είναι συνυφασμένες με τον τομέα αυτόν.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν συγκεκριμένες αξίες: όπως η αλληλεγγύη αλληλοβοήθεια, η καταπολέμηση του αποκλεισμού, η ανθεκτικότητα, η εγγύτητα, η εμπιστοσύνη και η διακυβέρνηση. Η εμπιστοσύνη είναι το κλειδί της σχέσης μεταξύ μιας τράπεζας και των πελατών της. Για τις συνεταιριστικές τράπεζες, αυτό σημαίνει ότι όλες οι πράξεις τους έχουν σαν σκοπό να εξυπηρετούν τα συμφέροντα των πελατών τους. Αυτό είναι δυνατό επειδή η μεγιστοποίηση των κερδών δεν είναι ο πρωταρχικός τους στόχος. Οι πελάτες και τα μέλη των συνεταιριστικών τραπεζών εκπροσωπούνται στην διοικητική δομή της τράπεζας, μέσω της συμμετοχής τους σε επιτροπές, συμβούλια κτλ. Αυτό εξασφαλίζει τα συμφέροντα των μελών να είναι η πρώτη τους προτεραιότητα. Με το να γίνουν μέλη, οι πελάτες μπορούν να επηρεάσουν τις πολιτικές των τραπεζών.

Κεφάλαιο 2ο

Η εξέλιξη της συνεταιριστικής πίστης στην Ελλάδα

Τραπεζικό Σύστημα στην Ελλάδα

γ) τη θεσμοθέτηση της λειτουργίας εξειδικευμένων αναπτυξιακών τραπεζών, το κύριο έργο των οποίων συνίστατο στην άντληση δανειακών κεφαλαίων μέσω της έκδοσης ομολόγων για την χρηματοδότηση μακροχρόνιων αναπτυξιακών έργων) τη διατήρηση άκαμπτων στεγανών ανάμεσα στη δραστηριότητα των εμπορικών τραπεζών και των ειδικών πιστωτικών οργανισμών αφετέρου.

Η κατάσταση αυτή δεν μεταβλήθηκε κατά βάση ούτε στη δεκαετία του 1970 η οποία σε ότι αφορά τα δομικά στοιχεία του συστήματος, χαρακτηρίστηκε από δύο μείζονος σημασίας εξελίξεις : α) την εγκατάσταση στην Ελλάδα ικανού αριθμού αλλοδαπών τραπεζών μέσω υποκαταστημάτων στην προοπτική της ένταξης της χώρας στην τότε Ευρωπαϊκή Οικονομική Κοινότητα, β) την κρατικοποίηση της μεγαλύτερης εκείνη την εποχή τράπεζας (της Εμπορικής Τράπεζας της Ελλάδος).

Η πιστωτική μεταρρύθμιση και ο θεσμικός, λειτουργικός και τεχνολογικός εκσυγχρονισμός του ελληνικού τραπεζικού συστήματος άρχισαν στα μέσα της δεκαετίας του 1980. Οι σχετικές προσπάθειες επιταχύνθηκαν ιδιαίτερα μετά το 1987 κατ' εφαρμογή των προτάσεων της Επιτροπής για την αναμόρφωση και τον Εκσυγχρονισμό του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος.

Καθοριστική πάντως όχι τόσο για την ένταξη όσο κυρίως για την ταχεία προώθηση της πιστωτικής μεταρρύθμισης στην Ελλάδα υπήρξε η διαδικασία χρηματοπιστωτικής ολοκλήρωσης στην Ευρωπαϊκή Ένωση με την δημιουργία της ενιαίας τραπεζικής και χρηματιστηριακής αγοράς. Η εντονότερη διασύνδεση της ελληνικής αγοράς με εκείνες των αναπτυγμένων χρηματοπιστωτικών κέντρων και η αύξηση της ζήτησης και της προσφοράς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών σε διασυνοριακή βάση προσέδωσαν στο ελληνικό σύστημα έναν διεθνή χαρακτήρα που ουδέποτε είχε να επιδείξει.

Στο ελληνικό Τραπεζικό σύστημα λειτουργούν οι ακόλουθες κατηγορίες Τραπεζών:

α) Η Τράπεζα της Ελλάδος

Είναι υπεύθυνη για τη νομισματική πολιτική και μπορεί να είναι ο *δανειστής της τελευταίας λύσης* σε περίπτωση κρίσης. Χρεώνεται συχνά με τον έλεγχο του διαθέσιμου χρήματος, συμπεριλαμβανομένης της έκδοσης νομίσματος.

β) οι Εμπορικές Τράπεζες

Εμπορική Τράπεζα είναι ο όρος που χρησιμοποιείται για μια κανονική τράπεζα για να τη διακρίνει από μια τράπεζα επενδύσεων. Μιας και αυτές οι δύο δεν είναι πλέον υποχρεωτικό να λειτουργούν κάτω από χωριστή ιδιοκτησία, ορισμένοι χρησιμοποιούν τον όρο "εμπορική τράπεζα" για να αναφερθούν σε μια τράπεζα ή ένα τμήμα τράπεζας που ασχολείται κυρίως με εταιρίες ή μεγάλες επιχειρήσεις.

γ) οι ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί όπως είναι η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, οι οποίοι έχουν συγκεκριμένο σκοπό και συγκεκριμένες αρμοδιότητες και υπηρεσίες.

δ) τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων και

ε) τα πιστωτικά ιδρύματα με την μορφή Πιστωτικού Συνεταιρισμού.

Η Συνεταιριστική Πίστη στην Ελλάδα

Η Συνεταιριστική Πίστη στη χώρα μας άρχισε ουσιαστικά ν' αναπτύσσεται την τελευταία 15ετία με βάση το Νόμο 2076/92 με τον οποίο ενσωματώθηκαν στην Ελληνική Τραπεζική Νομοθεσία οι διατάξεις της Β' Τραπεζικής Οδηγίας του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Κοινότητας 77/78 και η ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.1993.

Με βάση την ισχύουσα νομοθεσία και το θεσμικό πλαίσιο τα Συνεταιριστικά Πιστωτικά Ιδρύματα είναι Αστικοί Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί με βάση τον Νόμο 1667/86 οι οποίοι αφού συγκεντρώσουν το ελάχιστο κεφάλαιο και εκπληρώσουν τις απαραίτητες προϋποθέσεις λαμβάνουν άδεια λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος από την Τράπεζα της Ελλάδος, ύστερα από αίτημά τους και διενεργούν όλες τις τραπεζικές εργασίες που αποτελούν αντικείμενο δραστηριότητας των Εμπορικών Τραπεζών, μόνο σε επίπεδο του Νομού που δραστηριοποιούνται.

Οι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί που λαμβάνουν άδεια να λειτουργήσουν ως Πιστωτικό ίδρυμα δεν μεταβάλλουν την νομική προσωπικότητά τους και επιτρέπεται να χρησιμοποιούν στην επωνυμία τους τον όρο «Συνεταιριστική Τράπεζα»

Αξίζει να σημειωθεί ότι το ύψος του απαιτούμενου ελάχιστου κεφαλαίου για την χορήγηση άδειας λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος έχει αναπροσαρμοσθεί τρεις φορές τα τελευταία χρόνια σε επίπεδα που δεν ανταποκρίνονται στα οικονομικά και πληθυσμιακά δεδομένα πολλών Νομών της χώρας μας, δυσχεραίνοντας στην πράξη τόσο τη δημιουργία όσο και τη μετεξέλιξη των Πιστωτικών Συνεταιρισμών σε Τράπεζες. Έτσι τα 1,76 εκατ. € (ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.93) που προβλέπονταν αρχικά έγιναν, σύμφωνα με τις ΠΔ/ΤΕ 2413/9.7.97 και 2420/12/9/97 από 1/1/98 2,64 εκατ. € και από 1/7/98 3,52 εκατ. €. Στη συνέχεια με την ΠΔ/ΤΕ 2471/10.4.2001 το ελάχιστο κεφάλαιο αυξήθηκε σε 6,0 εκατ. € για την χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού συνεταιρισμού ως πιστωτικού ιδρύματος εφόσον δραστηριοποιείται αποκλειστικά εντός του νομού της έδρας. Ειδικά όμως για τους Νομούς Αττικής και Θεσσαλονίκης ισχύει το ελάχιστο όριο των 18 εκατ. €. Για συνεταιρισμούς που θέλουν να έχουν καταστήματα σε όμορους νομούς, το ελάχιστο ύψος ιδίων κεφαλαίων είναι 10 εκατ. €, ενώ το ύψος των 18 εκ. € τίθεται ως όριο για συνεταιρισμούς που δραστηριοποιούνται σε όλη την χώρα.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες συναλλάσσονται με τα μέλη τους με άλλα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και με το Ελληνικό Δημόσιο. Η τροποποίηση του νόμου 2076/92 με τον νόμο 2601/98 επέτρεψε στις συνεταιριστικές τράπεζες να συναλλάσσονται και με μη μέλη. Κατόπιν έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος και υπό τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις που τυχόν θέτει κατά περίπτωση, μπορούν να συναλλάσσονται και με μη μέλη τους μέχρι ποσού που σε καμία περίπτωση δεν θα υπερβαίνει ποσοστό 50% επί των χορηγήσεων του ή των καταθέσεων τους.

Στον πιο πάνω περιορισμό δεν υπόκεινται οι συναλλαγές: (i) οποιασδήποτε φύσεως όταν συμμετέχει και μέλος της Τράπεζας, καθώς και (ii) αυτές που αφορούν δευτερεύουσες τραπεζικές εργασίες διαμεσολαβητικού χαρακτήρα.

Σε σχέση με τις επιτρεπόμενες υπηρεσίες τους έχουν καθιερωθεί ορισμένοι ποσοτικοί περιορισμοί:

α) το ύψος των κάθε φύσης πιστωτικών διευκολύνσεων και συμμετοχών στον ίδιο συντάιρο – μέλος δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 15% των ιδίων κεφαλαίων τους, ενώ το ίδιο όριο ισχύει και για την χρηματοδότηση των φυσικών προσώπων - μελών του πιστωτικού συνεταιρισμού,

β) το συνολικό ύψος των επενδύσεών τους σε μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων και μετοχικούς τίτλους δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 10% των ιδίων κεφαλαίων τους,

γ) το συνολικό ύψος της χρηματοδότησής τους από την διατραπεζική αγορά δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 10% και 5% αντίστοιχα των ιδίων κεφαλαίων τους.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες μπορούν να διενεργούν όλες της τραπεζικές εργασίες εκτός του underwriting.

Διάρθρωση και λειτουργία του συνεταιριστικού τραπεζικού συστήματος στην Ελλάδα

Σήμερα στην Ελλάδα λειτουργούν 13 συνολικά Συνεταιριστικές Τράπεζες. Οι τέσσερις από αυτές δραστηριοποιούνται στη γεωγραφική τους περιφέρεια, 6 ασκούν την δραστηριότητά τους σε επίπεδο Νομού και 3 Συνεταιριστικές Τράπεζες έχουν άδεια λειτουργίας σ' επίπεδο Επικράτειας.

Παράλληλα λειτουργούν Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί οι οποίοι προσπαθούν να μετεξελιχθούν σε Συνεταιριστικές Τράπεζες με κύριες δραστηριότητές τους τη χορήγηση δανείων ή άλλων οικονομικών διευκολύνσεων στα μέλη τους.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες που λειτουργούν στην Ελλάδα είναι οι παρακάτω:

Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα

Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας

Συνεταιριστική Τράπεζα Δυτικής Μακεδονίας

Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου

Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου

Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας

Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου

Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας

Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου

Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας

Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών

Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Με βάση την τελευταία τρίμηνη οικονομική αναφορά οι Συνεταιριστικές Τράπεζες έχουν 194 καταστήματα σε ολόκληρη την Ελλάδα , απασχολούν 1.312 άτομα προσωπικό και αριθμούν 217.319 συνεταιριστικά μέλη.

Μέχρι τις 19/3/2012 στην Ελλάδα λειτουργούσαν 16 συνεταιριστικές τράπεζες οι οποίες μειώθηκαν σε δεκατρείς λόγω ότι η Τράπεζα της Ελλάδος έκανε ανάκληση των αδειών λειτουργίας τριών συνεταιριστικών τραπεζών της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας , της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας και της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λέσβου-Λήμνου, αφού έκρινε αναγκαία την υπαγωγή τους στα μέτρα εξυγίανσης που προβλέπει ο ν. 3601/2007, όπως τροποποιήθηκε από τον νόμο 4021/2011, αφού παρά τις επανειλημμένες προσπάθειές της για την αντιμετώπιση των αδυναμιών των εν λόγω τραπεζών, δεν κατέστη δυνατή η λήψη μέτρων που θα αποκαθιστούσαν τη βιωσιμότητά τους.

Η ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Οι συνεταιριστικές τράπεζες ίδρυσαν την Πανελλήνια Τράπεζα ΑΕ στην οποία συμμετέχουν και οι 13 από αυτές καθώς και 13 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί της χώρας μας. Η Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε. ξεκίνησε την λειτουργία της το 2001, με έδρα το Χολαργό Αττικής. Το αρχικό καταβεβλημένο μετοχικό της Κεφάλαιο ανήρχετο στο ποσό των 30,2 εκατομμυρίων Ευρώ. Το σημερινό καταβεβλημένο μετοχικό της Κεφάλαιο, μετά την συμμετοχή και της Γερμανικής κεντρικής συνεταιριστικής τράπεζας DZ BANK AG, υπερβαίνει τα 80 εκατομμύρια Ευρώ.

Η Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε. , είναι εμπορική Τράπεζα και αποτελεί τη φυσική εξέλιξη του νέου ελληνικού, αποκεντρωμένου και ταχύτατα αναπτυσσόμενου χρηματοοικονομικού Συνεταιριστικού Τομέα. Όλες οι Ελληνικές Συνεταιριστικές Τράπεζες (13 Τράπεζες) και οι 13 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί της χώρας, αφενός μεν για λόγους επίτευξης οικονομιών κλίμακας αφετέρου δε λόγω εμπορικού ανταγωνισμού, προέβησαν στην ίδρυση ενός κεντρικού και ανεξάρτητου οργανισμού, της Πανελληνίας Τράπεζας.

Το σύνολο των είκοσι έξι (26) αναφερθέντων ιδρυμάτων εκπροσωπούν πάνω από 180.000 μετόχους οι οποίοι αποτελούν ταυτόχρονα την πελατειακή / συνεταιριστική τους βάση. Τα τρία μεγαλύτερα εγχώρια ιδρύματα είναι η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων και η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου.

Το σύνολο των 26 μετόχων της Πανελληνίας συμπληρώνει η κεντρική συνεταιριστική τράπεζα της Γερμανίας, η DZ BANK AG, η οποία συμμετέχει στρατηγικά στο μετοχικό κεφάλαιο της τράπεζας με ποσοστό 12%. Η συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο της DZ BANK αποτελεί σχέση στρατηγικής σημασίας για τη Πανελλήνια. Έχει στόχο να βοηθήσει ουσιαστικά στη βελτίωση των προϊόντων και υπηρεσιών της Πανελληνίας και στην ανάπτυξη νέων, καθώς και να συνδέσει τον Όμιλο των Ελληνικών Συνεταιριστικών Τραπεζών με τα τραπεζικά δρώμενα σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

Στην Ευρωπαϊκή Ένωση, οι Κεντρικές Τράπεζες των Συνεταιριστικών Τραπεζών έχουν αναπτύξει ισχυρούς δεσμούς και συνέργειες μεταξύ τους. Πρόθεση της Πανελληνίας Τράπεζας είναι η ενεργός συμμετοχή της σε αυτές τις διεργασίες. Η

συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο της τράπεζας μιας τράπεζας από τις μεγαλύτερες στην Ευρώπη, αλλά και ανάμεσα στις 100 μεγαλύτερες του κόσμου, θα ενισχύει τις δυνατότητες ανάπτυξης της τράπεζας και θα συμβάλει στη μελλοντική της ανάπτυξη .

Οι σημαντικές οικονομικές επιδόσεις του ομίλου της DZ BANK (DZ BANK Group) αποτυπώνουν την επιτυχία του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου των Συνεταιριστικών Τραπεζών έχοντας σαν κεντρικό φορέα την DZ BANK. Ο καθοριστικός παράγοντας που αποτελεί και το συγκριτικό πλεονέκτημα του ομίλου της DZ BANK είναι η εξαιρετική συνεργασία με όλες τις τοπικές συνεταιριστικές τράπεζες.

Ο Όμιλος της DZ BANK καταβάλλει σημαντικές προσπάθειες και συνεισφέρει στην ενίσχυση των τοπικών συνεταιριστικών τραπεζών με τη διεύρυνση της προϊόντικής τους βάσης με αξιόπιστα και πρωτοποριακά προϊόντα για την εξυπηρέτηση των 30 εκ. πελατών τους. Το αποτέλεσμα της στενής συνεργασίας αποτυπώνεται στην διαρκή αύξηση των προμηθειών που απολαμβάνουν οι τοπικές συνεταιριστικές τράπεζες από τη διάθεση αυτών των προϊόντων.

Η Πανελλήνια Τράπεζα κάνει συνεχείς προσπάθειες για αύξηση της κεφαλαιακής της βάσης. Η συμμετοχή της στα κυβερνητικά μέτρα ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας (Ν. 3723/2008) από τον Ιούλιο του 2009 ενίσχυσε την κεφαλαιακή της βάση με την έκδοση 4.716.666 προνομιούχων μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.

Το 2010 παρατηρήθηκαν ελάχιστες μεταβολές όσον αφορά τη σύνθεση της συμμετοχής των μετόχων της Τράπεζας στο μετοχικό της κεφάλαιο (κοινές μετοχές) λόγω κυρίως της μεταβίβασης των μετοχών μειοψηφούντων μετόχων, κυρίως Πιστωτικών Συνεταιρισμών, προς Συνεταιριστικές τράπεζες, χωρίς την οποιαδήποτε μεταβολή του αριθμού των εκδοθέντων κοινών μετοχών της.

Στα πλαίσια της ενίσχυσης της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας η Πανελλήνια ακολουθώντας τις εξελίξεις, αποφάσισε την έκδοση μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης στις Συνεταιριστικές Τράπεζες μετόχους της, 10 ετούς τίτλου σταθερού επιτοκίου, Lower Tier II, μειωμένης εξασφάλισης, ύψους 19,1 εκ. Ευρώ υποχρεωτικά μετατρέψιμου σε κοινές της μετοχές κατά τη λήξη του, με χρονοδιάγραμμα υλοποίησής του το Α τρίμηνο του 2011.

Αναλυτικά, η μετοχική βάση της Πανελληνίας Τράπεζας στο σύνολο των υφιστάμενων 7.510.369 εκδοθέντων κοινών μετοχών της, διαμορφώνεται ως εξής:

Συνεταιριστικές Τράπεζες	Συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο	Συνεταιριστικές Τράπεζες	Συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο
Παγκρήτια Συν. Τρ	43,6%	Συν. Τρ. Σερρών	0,3%
Συν. Τρ. Χανίων	15,3%	Συν. Τρ. Δράμας	0,5%
DZ BANK AG	12%	Συν. Τρ. Λέσβου-Λήμνου	0,6%
Αχαϊκή Συν. Τρ.	7,1%	Συν. Τρ. Ηπείρου	0,4%
Συν. Τρ. Δωδεκανήσου	7,1%	Συν. Τρ. Πελοπ/σου	0,3%
Συν. Τρ. Θεσσαλίας	2,7%	Συν. Τρ. Πιερίας	0,2%
Συν. Τρ. Ευβοίας	1,9%	Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί	
Συν. Τρ. Έβρου	1,8%	Π. Σ Άρτας	1,1%
Συν. Τρ. Δ. Μακεδονίας	1,1%	Π. Σ Αρκαδική Πίστη	0,9%
Συν. Τρ. Καρδίτσας	1,2%	Π. Σ Αιτωλοακαρνανίας	0,3%
Συν. Τρ. Λαμίας	1,1%	Π. Σ Μαγνησίας	0,3%

Επίσης η Πανελλήνια Τράπεζα δίνει έμφαση σε επιχειρήσεις μικρού και μεσαίου μεγέθους και επικεντρώνει τη πιστοδοτική της πολιτική σε επιλεγμένους κλάδους της βιομηχανίας και του εμπορίου.

Στον τομέα της επιχειρηματικής πίστης οι προσπάθειες επικεντρώνονται στην πιστοδότηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και την προώθηση όλου του φάσματος των προϊόντων της σύγχρονης τραπεζικής.

Στον τομέα των μεγαλύτερων επιχειρήσεων, όπου τα επιτόκια χορηγήσεων είναι χαμηλά και ο ανταγωνισμός έντονος, υπάρχουν επιλεγμένες συνεργασίες και το

ζητούμενο είναι η αποδοτικότητα της συνολικής σχέσης της επιχείρησης με την τράπεζα, μέσα από ένα φάσμα ευρύτερων τραπεζικών εργασιών.

Η στρατηγική ανάπτυξης της Πανελληνίας Τράπεζας στηρίζεται στην αρχή της διασποράς σε όλες τις κατηγορίες ανάπτυξης των εργασιών της Τράπεζας αλλά και στην ανάληψη της όποιας μορφής ρίσκου .

Για την πραγματοποίηση αυτού του στόχου η Τράπεζα καλείται να ενισχύσει τις δραστηριότητές της σε όλους εκείνους τους τομείς που παρουσιάζουν προοπτικές ανάπτυξης και υψηλής κερδοφορίας. Η ομαλή και ισομερής αύξηση των μεγεθών της τράπεζας είναι βασική προϋπόθεση για την εύρυθμη ανάπτυξη της και μαζί με την κεφαλαιακή διασπορά αποτελούν κύριο μέλημα των στελεχών και της επιτροπής ελέγχου και αποτίμησης των κινδύνων.

Τονίζεται ότι στους στρατηγικούς στόχους της τράπεζας για την ανάπτυξη των εργασιών του δικτύου της συμπεριλαμβάνονται:

(α) Η προσέλκυση των χαμηλότοκων καταθέσεων που θα της επιτρέψουν και τη βελτίωση του μέσου κόστους των καταθέσεων.

(β) Η διασύνδεση με τον Όμιλο των Συνεταιριστικών Τραπεζών με διεύρυνση της βάσης των διατιθέμενων προϊόντων και η ανάπτυξη του δικτύου των καταστημάτων.

(γ) Η διεύρυνση της χρήσης όλων των σύγχρονων εναλλακτικών δικτύων (ΑΣΜ, web banking) για τον όμιλο των Συνεταιριστικών Τραπεζών.

(δ) Η ανάπτυξη του Leasing με αύξηση των υφιστάμενων πελατών και υπολοίπων, αλλά και η παροχή υπηρεσιών Factoring αρχικά από το δίκτυο καταστημάτων της τράπεζας και στη συνέχεια από τις συνεταιριστικές τράπεζες.

(ε) Η διεύρυνση της γκάμας των παρεχομένων υπηρεσιών-προϊόντων σύμφωνα με τις ανάγκες των πελατών. Η σταδιακή υλοποίηση πρόσβασης των πελατών μας σε επενδυτικές τραπεζικές υπηρεσίες όπως η δυνατότητα διακράτισης κινητών αξιών, όπως τίτλους κρατικούς και εταιρικούς

(στ) Η αύξηση της κυκλοφορίας της Πανελληνίας Κάρτας (πιστωτική και χρεωστική), αλλά και αυτής του Ομίλου των Συνεταιριστικών Τραπεζών, με τη διεύρυνση των σημείων προώθησής της μέσω του δικτύου του ομίλου.

(η) Συνεργασία με τον όμιλο της DZ BANK και προώθηση κοινών λύσεων, όσον αφορά τα τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα (bank assurance), τη χρηματοδοτική μίσθωση (leasing), τη προεξόφληση επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring) αλλά και επενδυτικών προϊόντων .

Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (ΕΣΤΕ)

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες και οι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί έχουν ιδρύσει την Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (ΕΣΤΕ) που αποτελεί το όργανο εκπροσώπησης, υποστήριξης και ανάπτυξης της Συνεταιριστικής Πίστης στη χώρα μας.

Η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος, ιδρύθηκε στις 22.7.1995 με πρωτοβουλία των Συνεταιριστικών Τραπεζών Λαμίας, Ιωαννίνων, Παγκρήτιας και Αχαϊκής και του Πιστωτικού Συνεταιρισμού Κορινθίας «Ο ΕΡΜΗΣ».

Είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (EACB) και της Διεθνούς Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (ICBA).

Σήμερα η ΕΣΤΕ αριθμεί 22 μέλη, από τα οποία τα 13 είναι Συνεταιριστικές Τράπεζες, τα 8 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί και 1 Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Διοικείται από 11 μελές Διοικητικό Συμβούλιο, που εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση των μελών ενώ ταυτόχρονα εκλέγεται και 3μελές Εποπτικό Συμβούλιο.

Οι άξονες λειτουργίας της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών, συνοψίζονται στις παρακάτω κατευθύνσεις:

Στο σχεδιασμό και υλοποίηση πολιτικής για την προβολή και ανάπτυξη του θεσμού της Συνεταιριστικής Πίστης, σε όλες τις περιοχές της Ελλάδος.

Στη δημιουργία του πλαισίου και των προϋποθέσεων για τη στενότερη και αποδοτικότερη συνεργασία των Συνεταιριστικών Τραπεζών και Πιστωτικών Συνεταιρισμών και τη δημιουργία ενός ενιαίου Συνεταιριστικού Πιστωτικού δικτύου.

Στην εκπροσώπηση της Συνεταιριστικής Πίστης στα θεσμικά όργανα της Πολιτείας.

Στη συστηματική παρέμβαση για τη διεκδίκηση λύσεων στα σημαντικά προβλήματα που απασχολούν τη Συνεταιριστική Πίστη και λειτουργούν ανασταλτικά στην ανάπτυξή της.

Στην παροχή υποστηρικτικών υπηρεσιών στις Συνεταιριστικές Τράπεζες και στους Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς, σε θέματα εκπαίδευσης, νομικής υποστήριξης, μηχανοργάνωσης και οργάνωσης.

Στην ανάπτυξη δεσμών και συνεργασιών με Συνεταιριστικές Τράπεζες του εξωτερικού.

Στην ανάπτυξη της διασυνεταιριστικής συνεργασίας και την προβολή της Κοινωνικής Οικονομίας στη χώρα μας.

Κεφάλαιο 3^ο

ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Κορινθίας, Πελοποννήσου μετέπειτα, ξεκίνησε την δραστηριότητα της το 1994 μέσα από το Επιμελητήριο Κορινθίας. Κάτω από την καθοδήγηση του τότε Προέδρου της Δασκαρόλη Αθανάσιου πέτυχε να γίνει γνωστή, να αναπτυχθεί και να κατακτήσει αξιόλογο μερίδιο από την Τραπεζική αγορά του Νομού Κορινθίας. Επίσης μετά από μεγάλες προσπάθειες κατάφερε να συγκεντρώσει το απαραίτητο κεφάλαιο των 6.000.000,00 που είχε επιβάλλει η Τράπεζα της Ελλάδος ώστε να μπορέσει να λειτουργήσει σαν Πιστωτικό ίδρυμα.

Κατάφερε να αναβαθμίσει το μηχανογραφικό της σύστημα και να διευρύνει το δίκτυό της. Εκτός από το Κεντρικό της κατάστημά της στην Κόρινθο άνοιξε δύο νέες θυρίδες στο Χιλιομόδι και στο Κιάτο ώστε να μπορούν να εξυπηρετούνται καλύτερα οι πελάτες της. Από το 2004 και μετά κατάφερε να διευρύνει σημαντικά τον κύκλο εργασιών της και να μαζέψει ένα σημαντικό ποσό κεφαλαίων, κάτι που την οδήγησε στο να ξεπεράσει τα στενά πλέον όρια για αυτήν του Νομού Κορινθίας και να επεκταθεί στους Νομούς Αργολίδας, Αρκαδίας, Λακωνίας, Μεσσηνίας με υποκαταστήματα στα κεντρικά σημεία των νομών αυτών και να ανοίξει το πρώτο της Κατάστημα στο νομό Αττικής στον Ασπρόπυργο. Χωρίς τραπεζικό δανεισμό κατάφερε να έχει υπερσύγχρονο ιδιόκτητο κτήριο Διοίκησης στο οποίο μετεγκαταστάθηκαν όλες οι διοικητικές υπηρεσίες, αλλά και το νέο Κατάστημα Ιωνίας.

Μέσα στο δυσμενές οικονομικό κλίμα η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου στάθηκε στο ύψος της. Διατηρώντας τον ανθρωποκεντρικό της χαρακτήρα και αναγνωρίζοντας την συμβολή των μελών της στην έως τώρα αναπτυξιακή της πορεία, στάθηκε αρωγός την δύσκολη αυτή οικονομική περίοδο, παρέχοντας σημαντικά και πολλαπλά οφέλη στους συνεταίρους της.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου παρέχει στα μέλη της:

-Ευελιξία και ταχύτητα στην λήψη των αποφάσεων κάτι που βοήθησε σημαντικά, όσο αφορά την χρηματοδότηση των επιχειρήσεων της Περιφέρειας Πελοποννήσου, ειδικά μέσα στην κρίση.

-Σύγχρονη γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών με ανταγωνιστικότητα επιτόκια και στους πλέον συμφέροντες όρους της αγοράς.

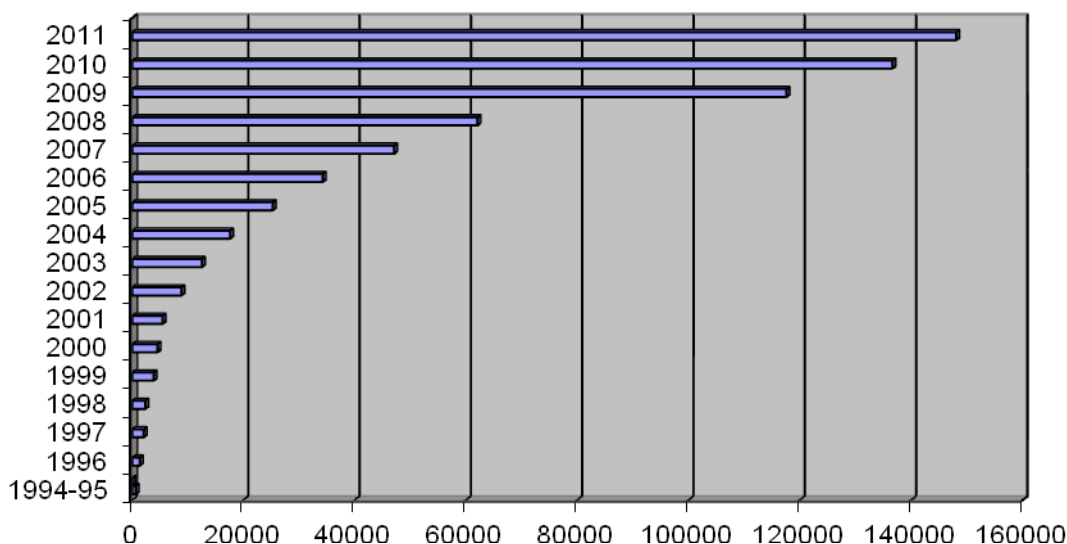
-Προϊόντα σχεδιασμένα με βάση τις ανάγκες της τοπικής κοινωνίας, ώστε να ανταποκρίνονται πλήρως στις ανάγκες τους.

-Υψηλή απόδοση στις επενδύσεις τους, όσοι επένδυσαν σε μερίδες απολαμβάνουν σήμερα υπεραξίες, που έχουν απόδοση μεγαλύτερη από οποιαδήποτε μορφή κατάθεσης.

Αυτή η πολιτική είχε αντίκτυπο στην τοπική οικονομία και έφερε σημαντικά αποτελέσματα. Μέσα στην κρίση, η Τράπεζα Πελοποννήσου παρουσίασε:

-Αύξηση του ενεργητικού, από 136.593.585,54 ευρώ κατά την χρήση 2010 σε 148.086.160,18 ευρώ κατά την χρήση 2011.

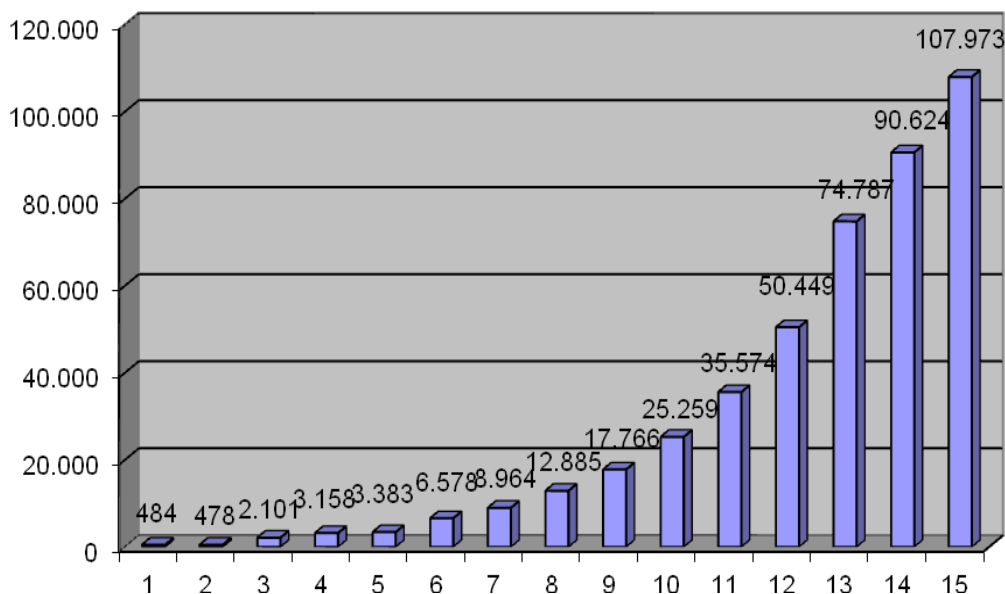
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ



-Αύξηση των χορηγήσεων, από 90.623.830,51 ευρώ κατά την χρήση 2010 σε 107.973.526,37 ευρώ κατά την χρήση 2011 αποδεικνύοντας ότι είναι ουσιαστικά και ενεργά δίπλα στα μέλη και τις ανάγκες τους ενώ οι εμπορικές τράπεζες

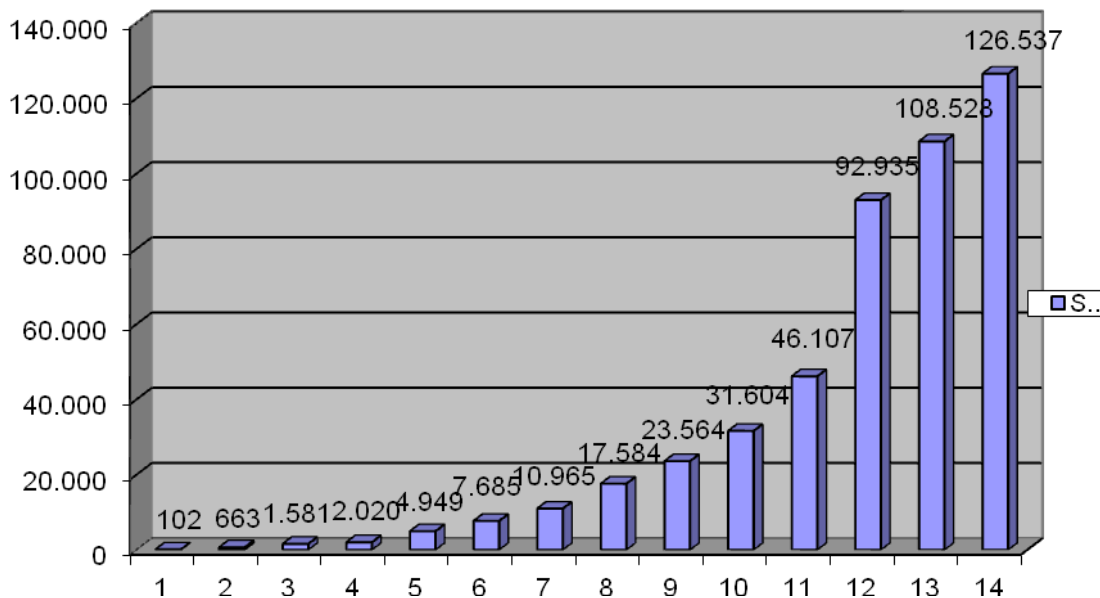
έκλεισαν τις πόρτες τους.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ



-Αύξηση των καταθέσεων, από 108.528.096,30 ευρώ κατά την χρήση 2010 σε 126.537.077,09 ευρώ κατά την χρήση 2011, σε αντίθεση με πολλές αν όχι όλες τις εμπορικές τράπεζες που είδαν τις καταθέσεις τους να μειώνονται σημαντικά.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ



Κύριοι στόχοι της διοίκησης , είναι η βελτίωση της οργάνωσης της Τράπεζας με σκοπό την αύξηση της αποτελεσματικότητας των λειτουργιών της, η δραστική μείωση των λειτουργικών εξόδων και η συνετή διαχείριση του χαρτοφυλακίου

χρηματοδοτήσεων. Επίσης η εξασφάλιση ρευστότητας χαμηλού κόστους μέσω συνεργασιών όπως για παράδειγμα με την προσέγγιση του Ταμείου Ευρωπαϊκής Τράπεζας και δυνατότητα παροχής χαμηλότοκων δανείων στις συνεργαζόμενες επιχειρήσεις.

Επίσης στόχοι αποτελούν η διασφάλιση των θέσεων εργασίας, η επίτευξη της κερδοφορίας και η έμπρακτη συμπαράσταση στους συνεταίρους πελάτες μας, με την ενεργή στήριξή τους σε κάθε χρηματοοικονομικό τους ζήτημα, προς όφελος της κοινωνικής και οικονομικής ανάπτυξης της Πελοποννήσου.

Η συνέχιση του ρυθμού ανάπτυξης της Τράπεζας απαιτεί την ενίσχυση της Κεφαλαιακής Βάσης με την συνεχή δημιουργία αποθεματικών και την αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου. Πρόταση της Διοίκησης της Τράπεζας κατά το έτος 2012 αποτελεί η διάσπαση (split) της συνεταιριστικής μερίδας, δηλαδή η ανταλλαγή κάθε παλαιάς συνεταιριστικής μερίδας με τρεις (3) νέες συνεταιριστικές μερίδες.

Η Τράπεζα Πελοποννήσου συμβάλλει ουσιαστικά στην ανάπτυξη της περιφέρειας Πελοποννήσου, καθώς τα χρήματα των συνεταίρων μένουν και αξιοποιούνται στον τόπο αυτό. Κύριο μελημά της, είναι να διατηρεί ικανοποιημένους τους συνεταίρους της προσαρμόζοντας τις υπηρεσίες της, ώστε να καλύπτονται με τον καλύτερο και πιο εξατομικευμένο τρόπο οι επιχειρηματικές και οι προσωπικές τους ανάγκες με ταχύτητα, φιλικότητα και διαφάνεια.

Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας, έχοντας ήδη ξεπεράσει τα 10 χρόνια λειτουργίας στο Τραπεζικό σύστημα του τόπου, υλοποίησε το όραμα των Ιδρυτών και της Διοίκησής της για τη δημιουργία μιας Τράπεζας διαφορετικής, που να λειτουργεί συμπληρωματικά με τις εμπορικές Τράπεζες.

Μιας Τράπεζας ευέλικτης, που επιλύει τα χρηματοοικονομικά προβλήματα των μελών της με ευελιξία, ταχύτητα στη λήψη αποφάσεων και διαφάνεια, και παρέχει προϊόντα σχεδιασμένα με βάση τις συνθήκες της Τοπικής Αγοράς.

Η Τράπεζα σήμερα δραστηριοποιείται σε όλες τις κύριες τραπεζικές εργασίες, καταθέσεις, χρηματοδοτήσεις, εμβάσματα, εγγυητικές επιστολές, χρηματιστηριακές εργασίες, ασφάλειες και συνεχώς αναπτύσσει νέες δραστηριότητες.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας γνωρίζοντας πολύ καλά ως τοπική Τράπεζα τις ιδιαιτερότητες και τις ανάγκες της τοπικής κοινωνίας, έχει σαν στόχο να στέκεται δίπλα στους κατοίκους προσφέροντας τους σύγχρονα, ανταγωνιστικά και προσαρμοσμένα στις ανάγκες τους τραπεζικά προϊόντα, προάγοντας παράλληλα την τοπική οικονομία.

Κύριο μέλημα της Τράπεζας είναι να διατηρεί ικανοποιημένους τους συνεταίρους της προσαρμόζοντας τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της, ώστε να καλύπτονται με τον καλύτερο και πιο εξατομικευμένο τρόπο οι επιχειρηματικές και προσωπικές τους ανάγκες, με ταχύτητα, φιλικότητα και διαφάνεια.

Διατηρώντας το ανθρωποκεντρικό της χαρακτήρα και αναγνωρίζοντας τη συμβολή των μελών της στην αναπτυξιακή της πορεία, η Τράπεζα παρέχει σημαντικά και πολλαπλά οφέλη στους συνεταίρους της. Οι υποδείξεις των μελών λαμβάνονται σοβαρά υπόψη, γεγονός που δίνει τη δυνατότητα στη Διοίκηση της Τράπεζας να βελτιώνει την καθημερινή της λειτουργία, προς όφελός τους.

Ο τοπικός χαρακτήρας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας προσδίδει στην Τράπεζα ισχυρά ανταγωνιστικά στοιχεία και συνεπάγεται για τα μέλη της μοναδικά πλεονεκτήματα όπως:

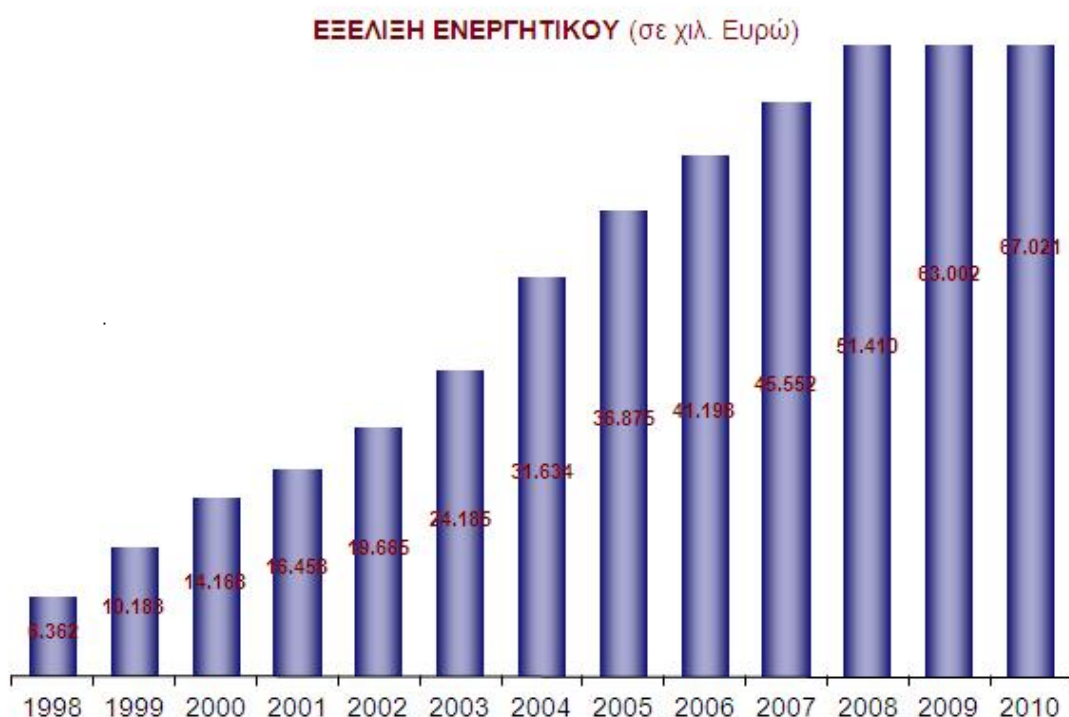
- Προϊόντα σχεδιασμένα με βάση τις συνθήκες της Τοπικής Αγοράς, έτσι ώστε να ανταποκρίνονται πλήρως στις ανάγκες των μελών της.
- Ευελιξία, ταχύτητα στην λήψη αποφάσεων και διαφάνεια, καθώς διοικείται τοπικά από συνεταίρους που εκλέγονται από τα μέλη.
- Σύγχρονη γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών με ανταγωνιστικότερα επιτόκια και τους πλέον συμφέροντες όρους τις αγοράς.
- Πελατοκεντρικό σύστημα λειτουργίας που έχει ως αποτέλεσμα το υψηλό επίπεδο εξυπηρέτησης των πελατών - μελών.

- Υψηλή απόδοση της επένδυσης , καθώς οι Συνεταιριστικές μερίδες απολαμβάνουν κάθε χρόνο υπεραξίας και μερίσματος έχοντας απόδοση πολλαπλάσια οποιασδήποτε μορφής κατάθεσης.

Συμβολή στην ανάπτυξη της Καρδίτσας, καθώς τα χρήματα των συνεταίρων μένουν και αξιοποιούνται εκεί.

Μέσα στην κρίση, η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας παρουσίασε:

Άνοδο του ενεργητικού της Τράπεζας κατά τη χρήση του 2010. Από € 63,0 εκατ. το 2009 έφθασε τα € 67 εκατ. το 2010, παρουσιάζοντας αύξηση 6,35 %.



Η αύξηση των καταθέσεων εξακολουθεί να αποτελεί κύριο στόχο ανάπτυξης της Τράπεζας. Παρά τον έντονο ανταγωνισμό που επικράτησε στον τραπεζικό κλάδο, η Τράπεζα κατάφερε να αυξήσει τις καταθέσεις της. Οι καταθέσεις της Τράπεζάς μας το 2010 ανήλθαν στα € 48 εκατομμύρια έναντι € 44,0 εκατ. το 2009.



Παρόλη την προσπάθεια για εξυγίανση του χαρτοφυλακίου στο τέλος του 2010 οι χορηγήσεις παρουσίασαν αύξηση σε σχέση με το 2009, διαμορφώνοντας το υπόλοιπό τους στο ποσό των € 40,7 εκατ.



Η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας συμπαραστέκεται με ανθρώπινο πρόσωπο στην επίλυση χρηματοοικονομικών προβλημάτων νοικοκυριών και εργαζομένων, ώστε να ξεπεράσουν τα οικονομικά τους προβλήματα, φροντίζοντας να καλύπτει τις πραγματικές τους ανάγκες, χωρίς να ενθαρρύνει τον υπερδανεισμό τους.

Επίσης, λειτουργεί υποστηρικτικά και συμβουλευτικά σε λειτουργούσες και νέες επιχειρήσεις, με χορήγηση των απαραίτητων κεφαλαίων για έναρξη ή επέκταση της δραστηριότητάς τους, αγορά εξοπλισμού, κάλυψη λειτουργικών αναγκών, κεφάλαιο κίνησης κλπ.

Το συγκριτικό πλεονέκτημα της Τράπεζας σε σχέση με τον ανταγωνισμό είναι η γνώση των επιχειρηματικών δεδομένων της αγοράς, που της επιτρέπει να αξιολογεί ολοκληρωμένα κάθε χρηματοδοτικό αίτημα με τραπεζικά κριτήρια. Αξιοποιώντας τη γνώση αυτή, παρέχει δάνεια όλων των κατηγοριών προς τους συνεταίρους που δραστηριοποιούνται σε όλους σχεδόν τους τομείς της οικονομικής δραστηριότητας του Νομού Καρδίτσας με ευελιξία και ταχύτητα.

Οι Χορηγήσεις προς το Εμπόριο έφθασαν στο ποσό των € 12,0 εκατ. και κάλυπταν το 29,44% του συνόλου, τα Δάνεια Καταναλωτικής Πίστης ανήλθαν στο ποσό των € 4,2 εκατ και κάλυπταν το 10,43% του συνόλου ενώ τα Στεγαστικά Δάνεια στο ποσό των € 7,0 εκατ και κάλυπταν το 17,21% των συνολικών χορηγήσεων. Επίσης, χορηγήσεις έχουν δοθεί στη Βιοτεχνία (14%), στη Γεωργία (1,70%), στον Τουρισμό (2,47%) και στις Μεταφορές (2,86%). Η Τράπεζα παρέμεινε συνεπής στο να προσφέρει στα μέλη της τα υψηλότερα επιτόκια της αγοράς, ενώ τοκίζεται ολόκληρο το ποσό των καταθέσεων ταμειευτηρίου, αντίθετα με την πρακτική πολλών τραπεζών, που θέτουν ελάχιστα όρια και έξοδα τήρησης καταθετικών λογαριασμών.

Σημαντικός στόχος για την Τράπεζα αποτελεί η ποιοτική αναβάθμιση των λειτουργιών, η βελτιστοποίηση των διαδικασιών αλλά και η διεύρυνση των προϊόντων. Έχοντας ως κύριο μέλημα την περαιτέρω ενίσχυση των εργασιών, η Τράπεζα θα συνεχίσει να προσφέρει:

- (α) Ευελιξία και ταχύτητα στην εξυπηρέτηση.
- (β) Συμβουλευτικές υπηρεσίες για κάθε είδους χρηματοοικονομικό ζήτημα.
- (γ) Συμφέρονται επιτόκια στις καταθέσεις.
- (δ) Χαμηλές επιβαρύνσεις στα δάνεια και τις λοιπές τραπεζικές εργασίες.

(ε) Μεγάλη απόδοση σε μέρισμα και υπεραξία από την επένδυση σε συνεταιριστικές μερίδες.

Επίσης η Τράπεζα δίνει δυναμικά το παρόν της στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας και αποτελεί σταθερό αναπτυξιακό βραχίονα της περιοχής. Έχοντας αποκτήσει την εμπιστοσύνη όχι μόνο του επιχειρηματικού κόσμου αλλά και του συνόλου των κατοίκων του νομού, η Τράπεζα εξελίσσεται συνεχώς με τις δυνάμεις της στραμμένες στην ανάπτυξη της Καρδίτσας και στις ανάγκες των μελών της.

Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Σερρών λειτούργησε το 2004 με απόφαση της Τραπέζης της Ελλάδος και αποτελεί τη συνέχεια του Αστικού Πιστωτικού Αναπτυξιακού Συνεταιρισμού, ο οποίος ιδρύθηκε τον Οκτώβριο του 1995 από μία ομάδα μικρο επιχειρηματιών που προερχόταν κατά βάση από το Εμπορικό και Βιοτεχνικό Επιμελητήριο Σερρών.

Το πάθος και η αγάπη, τόσο για τον τόπο τους, όσο και η διάσωση των μικρών οικογενειακών επιχειρήσεων, τους έκανε να παραμερίσουν δουλειές και οικογενειακή ησυχία και να ριχτούν στον αγώνα της δημιουργίας της δικής τους Τράπεζας.

Σήμερα, μετά από 8 χρόνια, οι καρποί των κόπων τους, είναι γεγονός. Η επιτυχία είναι πραγματικότητα. Οι 1.500 συνεταίροι απολαμβάνουν:

- (α) χαμηλότοκα δάνεια, χωρίς χρονοβόρες διαδικασίες και
- (β) αξιόλογο μέρισμα από τα ίδια κεφάλαια ύψους 9,5 εκατ. € συμμετέχοντας στην ανάπτυξη του τόπου τους.

Ο βασικότερος στόχος της Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών είναι η διαμόρφωση των κατάλληλων χρηματοδοτικών προϋποθέσεων που σκοπό έχουν την υποστήριξη των ΜΜΕ που ήδη λειτουργούν στο Νομό Σερρών (και κατά συνέπεια, τη διατήρηση των θέσεων εργασίας) αλλά και τη δημιουργία νέων. Η Συνεταιριστική Τράπεζα, πέρα από τα χορηγούμενα δάνεια, παρέχει και τεχνική υποστήριξη τόσο πριν όσο και μετά τη δημιουργία μιας χρηματοδοτούμενης επιχείρησης.

Η αύξηση των κερδών της Συνεταιριστικής Τράπεζας δεν αποτελεί αυτοσκοπό. Εκείνο που προέχει είναι η θεμελίωση της συνεταιριστικής πίστης στο Νομό Σερρών, η προσέλκυση σημαντικού μεριδίου της τοπικής αποταμίευσης των 192.828 κατοίκων του και η συμβολή της στην βελτίωση του τοπικού

εισοδήματος. Παρέχει στους πελάτες της προϊόντα τα οποία καλύπτουν όλο το φάσμα της τραπεζικής αγοράς.

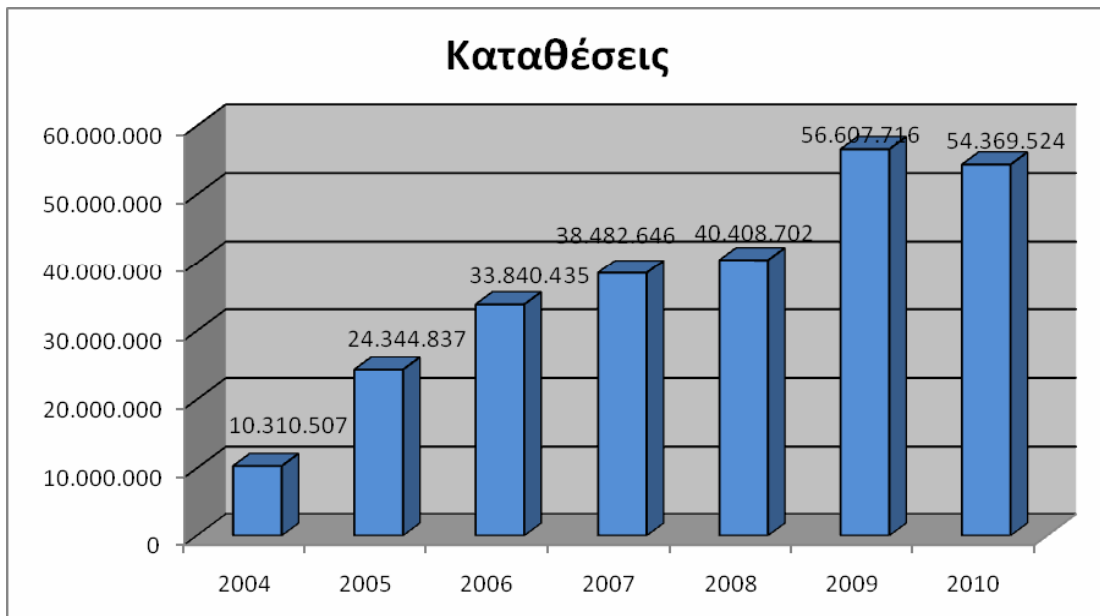
- Το σύνολο του Ενεργητικού ανήλθε σε 72.523.947 Ευρώ.
- Από το 2004 έως την 31/12/2010 διαμορφώθηκε από 17,9 εκ. Ευρώ σε 72,5 εκ. Ευρώ

παρουσιάζοντας συνολική αύξηση κατά 303,5%.



Οι καταθέσεις της Τράπεζας έφτασαν τα 54.369.524. Ευρώ.

- Από το 2004 έως την 31/12/2010 ανήλθαν από 10,3 εκ. Ευρώ σε 54,3 εκ. Ευρώ παρουσιάζοντας συνολική αύξηση κατά 427,32%.



- Οι χορηγήσεις της Τράπεζας έφτασαν τα 53.311.726 . Ευρώ.
- Από το 2004 έως την 31/12/2010 ανήλθαν από 14,8 εκ. Ευρώ σε 53,3 εκ. Ευρώ παρουσιάζοντας συνολική αύξηση κατά 260,63%.



Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε στα 14,5 εκ. Ευρώ.
 Ο αριθμός των συνεταιριών έφτασε στις 31/12/2010 τα 3.847 μέλη.
 Στα πλαίσια της Μερισματικής Πολιτικής το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε να προτείνει στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων τη διανομή συνολικού μερίσματος 3,8 Ευρώ ανά μετοχή για την χρήση του 2010. Η βασική στρατηγική και προτεραιότητά μας και το 2011, είναι η διατήρηση της

υψηλής ρευστότητας και η ενίσχυση της Κεφαλαιακής επάρκειας μαζί με την αποτελεσματική διαχείριση του Πιστοδοτικού κινδύνου καθώς και η συνεχής προσπάθεια συγκράτησης του κόστους.

Ταυτόχρονα η πρόκληση της συνένωσης των πέντε Συνεταιριστικών Τραπεζών της Βορείου Ελλάδος (Ν. Σερρών, Ν. Δράμας, Ν. Έβρου, Ν. Πιερίας και Δυτ. Μακεδονίας) αποτελεί για την Διοίκηση στόχος στον οποίο θα πρέπει να εστιάσουμε στοχεύοντας στην ενίσχυση του Συνεταιριστικού Τραπεζικού μοντέλου στην Βόρεια Ελλάδα, με την δημιουργία ενός σύγχρονου και ολοκληρωμένου οργανωτικού σχήματος Συνεταιριστικής Τράπεζας, που θα καλύπτει γεωγραφικά την Βόρεια Ελλάδα, με δυνατότητα ανάπτυξης στους 15 Νομούς της και στο πολεοδομικό συγκρότημα της Θεσσαλονίκης αξιοποιώντας στο μέγιστο τα οικονομικά μεγέθη της Βορείου Ελλάδας.

Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας ιδρύθηκε το 1995 με μορφή Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού του Ν. Ευβοίας και σύμφωνα με το Ν. 1667/86 μετεξελίχθηκε σε Τραπεζικό Ίδρυμα τον Δεκέμβριο του 1998. Διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο που εκλέγεται κάθε 4 χρόνια από την Γενική Συνέλευση των εταίρων-μεριδιούχων και ως φιλοσοφία της έχει το να αποτελεί την κύρια τράπεζα χρηματοδότησης των πολύ μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων και μία από τις βασικές τράπεζες για όλες τις μεγάλες επιχειρήσεις του Νομού και, παράλληλα, να στηρίζει τις πραγματικές ανάγκες των νοικοκυριών.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας κατέχει το μεγαλύτερο δίκτυο στο Νομό με 10 καταστήματα (2 στη Χαλκίδα, στο Βασιλικό, στην Αμάρυνθο, στο Αλιβέρι, στα Νέα Στύρα, στην Κάρυστο, στην Νέα Αρτάκη, στα Ψαχνά και στην Ιστιαία) και 10 ΑΤΜ για την εξυπηρέτηση των πελατών της. Το προσωπικό της αποτελείται από πέντε ανώτατα διευθυντικά στελέχη και 55 υπαλλήλους.

Τα πλεονεκτήματα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ευβοίας σε σχέση με τις εμπορικές τράπεζες του Νόμου είναι:

(α) Η ανακύκλωση της τοπικής αποταμίευσης μέσα στο Νομό Ευβοίας.

- (β) Η πολλή καλή γνώση της τοπικής αγοράς και των ειδικών συνθηκών αυτής.
- (γ) Η διοίκηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας αποτελείται από ντόπιους ανθρώπους ως επί το πλείστον επιχειρηματίες με αποτέλεσμα να γνωρίζουν τους δανειοδοτούμενους.
- (δ) Οι αποφάσεις του Δ.Σ. Της Τράπεζας παίρνονται ταχύτατα με συνέπεια την ευελιξία και την αποτελεσματικότητα.
- (ε) Το μικρό λειτουργικό κόστος και μικροί κίνδυνοι διαχείρισης δανείων λόγω γνώσης της αγοράς.
- (στ) Η κερδοσκοπική διαχείριση (μέρισμα στο συνέταιρο + υπεραξία της αξίας της μερίδας του).
- (η) Τα υψηλά επιτόκια Καταθέσεων και τα χαμηλά επιτόκια Δανείων.
- (θ) Η εύκολη πρόσβαση στο Τραπεζικό σύστημα του νέου και μικρομεσαίου επιχειρηματία, καθώς και του χαμηλόμισθου καταναλωτή.
- Συμμετέχει στη Πανελλήνια Τράπεζα, ως μέτοχος με 1.023.164,40 €, την τράπεζα που ίδρυσαν όλες οι Συνεταιριστικές Τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Επιδίωξή της αποτελεί η εξέλιξή της μέσω ενός ακόμα μεγαλύτερου δικτύου καταστημάτων, κάνοντας άνοιγμα σε νέες περιοχές.
- Σύμφωνα με τα λεγόμενα της διοίκησής της, παρακολουθώντας κανείς την πορεία του ελληνικού τραπεζικού κλάδου την τελευταία πενταετία, δύσκολα μπορούσε να παραβλέψει τις εξελίξεις που συντελέστηκαν στην Συνεταιριστική τράπεζα Ευβοίας. Χωρίς υπερβολή, η Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας δεν έχει καμία σχέση με την Τράπεζα που ήταν πριν 5 χρόνια.
- Στο διάστημα που μεσολάβησε, και ειδικά τα τελευταία δύο χρόνια, η Διοίκηση της Τράπεζας με την πλήρη στήριξη των μετόχων της και των εργαζομένων την έθεσε σε πορεία ανάπτυξης, αλλάζοντας ταυτόχρονα την εικόνα της προς τα έξω, βελτιώνοντας σημαντικά την ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών και αυξάνοντας την παραγωγικότητα και την ανταγωνιστικότητά της.
- Οι προοπτικές της Evia Bank σήμερα είναι πολύ θετικές. Έχει ξεκινήσει μια σειρά από διαδικασίες, όπως η επέκταση του δικτύου της, αναβαθμίζει τα πληροφοριακά της συστήματα, εμπλουτίζει τις παρεχόμενες υπηρεσίες της, καθιστά πιο αποτελεσματικές τις εσωτερικές της διαδικασίες, δημιουργεί συνθήκες εξέλιξης για τους εργαζομένους της και αυξάνει τα Ίδια Κεφάλαιά της.

Τα τελευταία χρόνια το πρόσωπο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ευβοίας αλλάζει ριζικά, γίνονται δε όλες οι ενέργειες που χρειάζονται ώστε να συνεχιστεί η δυναμική αναπτυξιακή πορεία της.

Η Τράπεζα παρέχει μια ολοκληρωμένη γκάμα Προϊόντων και Υπηρεσιών για τις προσωπικές και επιχειρηματικές ανάγκες των πελατών της. Η επιτυχία της Eνια Bank θεωρείται σίγουρη, λόγω της δυναμικής της παρουσίας στο Νομό, κατέχει την απαραίτητη τραπεζική εμπειρία, το τεχνικό υπόβαθρο, την τεχνογνωσία, καθώς και άμεση πρόσβαση σε ήδη συγκεντρωμένα κεφάλαια.

Τέλος, θα πρέπει να σημειωθεί ότι εκτός από τα ειδικά σχεδιασμένα προϊόντα, η φιλικότητα σε συνάρτηση με την αποτελεσματικότητα, αποτελούν τα στοιχεία που κάνουν την Eνια Bank να ξεχωρίζει.

Τα μεγέθη δραστηριότητας της Τράπεζας εμφάνισαν το έτος 2005 αρκετά σημαντικούς ρυθμούς αύξησης αντανακλώντας την διαρκή ανοδική πορεία και την καταξίωση του πιστωτικού ιδρύματος στην οικονομική ζωή του τόπου. Οι χορηγήσεις και οι λοιπές απαιτήσεις από πελάτες έφθασαν τα 47,5 εκατ. ευρώ έναντι 38,2 εκατ. του 2004, παρουσιάζοντας αύξηση 24,5 % περίπου, ενώ η αύξηση της τελευταίας εξαετίας είναι της τάξεως του 325%.



Ανάλογη αυξητική πορεία είχαν και οι καταθέσεις των συνεταίρων της Τράπεζας οι οποίες ανήλθαν το έτος 2005 στα 53,4 εκατ. έναντι 39,6 εκατ. του έτους 2004 αυξημένες κατά 34,6 % ενώ συνολικά την τελευταία εξαετία αυξήθηκαν κατά 383 %.



Η κατανομή των δανείων και χρηματοδοτήσεων ανά κυριότερη κατηγορία οικονομικής δραστηριότητας ήταν : μεταποίηση 23,7 % , εμπόριο 26,2 % - πρωτογενής τομέας (γεωργία, κτηνοτροφία, αλιεία) 9,8 % - προσωπικά και στεγαστικά δάνεια 15 % - μεταφορές & επικοινωνίες 4 % και λοιπές δραστηριότητες 21,3 %.

Η κατανομή των καταθέσεων των μελών της έχει ως εξής: Καταθέσεις προθεσμίας 71 % - Καταθέσεις Ταμιευτηρίου 21,9 % & Καταθέσεις Όψεως 7,1 % . Οι συνεταίροι δείχνουν την εμπιστοσύνη τους στην Ευβοϊκή Πίστη τοποθετώντας τις αποταμιεύσεις τους στην Τράπεζα που δικαίως την θεωρούν δική τους. Η Θετική πορεία της Τράπεζας κατά το έτος 2005 φυσικά αντανακλάται στα καθαρά κέρδη προ φόρων, τα οποία ανήλθαν σε 1,6 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 21,2 % από αυτά του έτους 2004. Τα συνολικά καθαρά κέρδη της επταετούς λειτουργίας έφθασαν τα 7,5 εκατ. ευρώ ο δε συνολικός φόρος εισοδήματος φθάνει τα 2,8 εκατ. ευρώ. Τα ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν στο τέλος του 2005 σε 9,1 εκατ. ευρώ έναντι 7,6 εκατ. του έτους 2004 παρουσιάζοντας αύξηση 19,4 % περίπου, ενώ στη επταετία η αύξηση ανέρχεται σε 146 % . Ο ρυθμός αύξησης των ιδίων κεφαλαίων είναι πολύ μεγαλύτερος από αυτόν του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου, γεγονός που καταδεικνύει την τακτική της Τράπεζας να αποθεματοποιεί μέρος των κερδών της, έτσι ώστε να ισχυροποιηθεί και να εδραιωθεί ως αξιόπιστο Πιστωτικό Ίδρυμα. Τέλος τα ίδια Κεφάλαια της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ευβοίας έχουν υπερβεί κατά πολύ το όριο των 6 εκατ. ευρώ που είχε θέσει η Τράπεζα της Ελλάδος προς τις Συνεταιριστικές Τράπεζες, πράγμα που πρακτικά σημαίνει ότι αυξάνεται σημαντικά η ελευθερία κινήσεων των επιλογών της. Στο τέλος της χρονιάς τα ίδια κεφάλαιά της θα έχουν ξεπεράσει τα 10 εκατ. ευρώ με αποτέλεσμα να μπορεί να επεκταθούμε σε όλη τη Στερεά Ελλάδα.

Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας συστάθηκε στα Τρίκαλα την 29η Μαΐου του 1994, μετά από συνέλευση φυσικών προσώπων, ως Αμιγής Πιστωτικός Συνεταιρισμός" Περιορισμένης Ευθύνης με την επωνυμία "Πιστωτικός Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός Ν. Τρικάλων". Την πρωτοβουλία της σύστασης την ανέλαβαν οι κύριοι επιχειρηματικοί και επαγγελματικοί φορείς του νομού, το Εμπορικό Βιομηχανικό Επιμελητήριο, ο Εμπορικός Σύλλογος και ο Σύνδεσμος Επαγγελματιοβιοτεχνών. Στο πρώτο Διοικητικό Συμβούλιο του Πιστωτικού Συνεταιρισμού συμμετείχαν οι Πρόεδροι των εν λόγω Οργανώσεων καθώς και προβεβλημένα επιχειρηματικά στελέχη της τοπικής κοινωνίας. Οι φορείς αυτοί προσέδωσαν στον νέο Πιστωτικό Συνεταιρισμό τη αναγκαία εμπιστοσύνη που αποτελεί την πιο σημαντική συνθήκη για να προχωρήσει μια πρωτοβουλία Πίστης σε τοπική κοινωνία.

Μάλιστα μέχρι ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός να επανδρωθεί με δικό του προσωπικό (το Ιούνιο του 1996) το Επιμελητήριο προσέφερε αίθουσα και όλη την γραμματειακή υποστήριξη που απαιτούνταν στα πρώτα βήματα της νέας συνεταιριστικής πρωτοβουλίας. Την περίοδο αυτή ο μοναδικός στόχος ήταν η συγκέντρωση του αναγκαίου κεφαλαίου για να μετατραπεί ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός σε Πιστωτικό Ίδρυμα.

Από το Ιούνιο του 1996 ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός άρχισε να αναλαμβάνει και νέες δραστηριότητες. Έτσι άρχισε η χορήγηση δανείων, μια δράση η οποία συνέβαλε αφενός στη συγκέντρωση του κεφαλαίου με μεγαλύτερους ρυθμούς, ενώ αφετέρου έδωσε τη δυνατότητα εκπαίδευσης του προσωπικού στις διαδικασίες Πίστης, εμπειρία που αποδείχθηκε πολύτιμη στη μεταγενέστερη λειτουργία ως Πιστωτικό Ίδρυμα. Τον Ιούνιο του 1998 με την απόφαση ΕΝΠΘ 605/9/15.12.97 της Τράπεζας της Ελλάδος, ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός μετεξελίχθηκε σε Πιστωτικό Ίδρυμα των Ν.1667/86 και 2076/92, μετατρέποντας την επωνυμία του σε «Συνεταιριστική Τράπεζα Νομού Τρικάλων».

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Τρικάλων εφαρμόζοντας πολιτική στελέχωσης, στην οποία συνδυάζονταν η εμπειρία και οι γνώσεις των τραπεζικών στελεχών που ανέλαβαν διευθυντικές θέσεις, με τις δυνατότητες και τον ενθουσιασμό των νέου στελεχικού δυναμικού, υπερκάλυψε τους στόχους αρχικής φάσης ανάπτυξης και μέχρι τη μετονομασία της σε Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας προσέφερε στους συνεταίρους-πελάτες της:

- (α) Εννέα καταστήματα σε όλους τους νομούς της Θεσσαλίας.
- (β) Πανελλαδικό δίκτυο εξυπηρέτησης στα πλαίσια του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών - Πανελληνίας Τράπεζας.
- (γ) 24ωρη εξυπηρέτηση με Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές (ΑΤΜ).
- (δ) Internet banking.
- (ε) Πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες.
- (στ) Όλα τα χορηγητικά προϊόντα λιανικής τραπεζικής.

Μετά τη συγκέντρωση του απαιτούμενου κεφαλαίου και την έγκριση από τη Τράπεζα της Ελλάδος της δημιουργίας καταστημάτων σε επίπεδο Περιφέρειας, η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Τρικάλων με την Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 7ης Ιουνίου 2007, μετονομάστηκε σε ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ. Η Τράπεζα μέσα από τη λειτουργία της δεν αποφέρει κέρδη μόνο στην ίδια και τους μετόχους της, αλλά και άμεσα, τόσο οικονομικά οφέλη στην τοπική και εθνική οικονομία, όσο και κοινωνικά οφέλη στην τοπική κοινωνία μέσω των δράσεών της.

Τα ίδια κεφάλαια της τράπεζας ανέρχονται στα 29,06 εκ. ευρώ αυξημένα κατά 9,9% κατά το 2010 σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά προσφέροντας σημαντική ενίσχυση στη σταθερότητα της Τράπεζας.

Το σύνολο των εντόκων καταθέσεων της τράπεζας για το 2010 (ταμειυτηρίου, όψεως και προθεσμίας) ξεπέρασε τα 171,2 εκατομμύρια ευρώ. Σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος υπήρξε μια αύξηση της τάξης του 7,5% ως αποτέλεσμα των πολύ ελκυστικών επιτοκίων που προσέφερε η τράπεζα στους πελάτες της. Παρόλη την οικονομική κρίση του 2010 η Συνεταιριστική τράπεζα Θεσσαλίας σε καμία χρονική στιγμή δεν αντιμετώπισε προβλήματα στην καταθετική της βάση.

Το σύνολο των χορηγήσεων της στις 31 Δεκεμβρίου του 2010 ανήλθε στα 168,3 εκατομμύρια ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση κατά 21% σε σχέση με το υπόλοιπο της προηγούμενης χρονιάς. Το μεγαλύτερο ποσοστό 93,6% αφορούσε σε χορηγήσεις προς επιχειρήσεις και επαγγελματίες, το 6% προς ιδιώτες και το 0,4% προς το δημόσιο. Η τράπεζα παρά την σημαντική αρνητική οικονομική συγκυρία

με εκατοντάδες επιχειρήσεις να παρουσιάζουν προβλήματα επιβίωσης δεν έκλεισε τις πόρτες της στον επιχειρηματικό κόσμο και στους ιδιώτες, αλλά συνέχισε να δίνει ρευστότητα στηρίζοντας τις προσπάθειές τους.

Για πρώτη φορά ξεκίνησε εντός του 2010 η υλοποίηση της 1ης δράσης στα πλαίσια της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, με την υποστήριξη του Ελληνικού Δικτύου για την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη. Το "Ελληνικό Δίκτυο για την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη" είναι ένα Δίκτυο επιχειρήσεων με τη μορφή μη κερδοσκοπικού Σωματείου. Αποστολή του είναι η προώθηση της έννοιας της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης και η προβολή της, τόσο προς τον επιχειρηματικό κόσμο όσο και προς το κοινωνικό περιβάλλον, με απώτερο στόχο την ισόρροπη επίτευξη κερδοφορίας και βιώσιμης ανάπτυξης. Το ποσό που καθόρισε το 2009 η Τράπεζα για την 1η δράση ήταν συνολικού ύψους 120.000 € και ενέκρινε εντός του 2010 συνολικά 2 σχέδια δράσης με επίκεντρο τον "Άνθρωπο". Το πρώτο σχέδιο αφορούσε στη χορήγηση ενός λεωφορείου στη Σχολική επιτροπή του 1ου Ειδικού Δημοτικού και 1ου Ειδικού Νηπιαγωγείου Τρικάλων για την μετακίνηση των μαθητών με ειδικές ανάγκες και το δεύτερο σχέδιο αφορούσε στη δημιουργία Κέντρου Τουριστικής Υποστήριξης ΑμεΑ (ΚΕ.Τ.Υ.ΑμεΑ) από τον Σύλλογο Γονέων – Κηδεμόνων & Φίλων Ατόμων με ειδικές Ανάγκες Νομού Τρικάλων, ο οποίος όμως παραιτήθηκε από την αποδοχή της προσφοράς και στη θέση του εγκρίθηκε το σχέδιο "Έργαστήριο Αξιοποίησης και Ανακύκλωσης Παλαιών Ρούχων και Υποδημάτων" που θα υλοποιηθεί από την Κοινοφελή Δημοτική Επιχείρηση Κοινωνικής Ανάπτυξης Δήμου Πύλης (ΚΟΙ.Δ.Ε.Κ.Α.Π.).

Επιπλέον η κοινωνική συμβολή της Τράπεζας συνεχίστηκε και το 2010 μέσα από μία σειρά ενεργειών, όπως:

Προσφορά 2% επί των κερδών μετά φόρων του έτους 2010, όπως προβλέπεται στο Καταστατικό, για δράσεις "Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης" με επίκεντρο τον άνθρωπο, το περιβάλλον, τον πολιτισμό. Δημιουργία ενός νέου Καταστήματος στην Καρδίτσα, φτάνοντας έτσι τα εννέα συνολικά Καταστήματα. Πέντε στον Νομό Τρικάλων, δύο στην πόλη της Λάρισας, ένα στην πόλη του Βόλου και ένα στην πόλη της Καρδίτσας.

Το προσωπικό της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2010 έφτασε τα εξήντα οκτώ (68) άτομα, με δεκατρείς (13) νέες προσλήψεις εντός του 2010 και επιπλέον με έξι

(6) προσλήψεις σπουδαστών ΤΕΙ – ΙΕΚ για την πραγματοποίηση της πρακτικής τους άσκησης.

Όλες οι προμήθειες υλικών και υπηρεσιών γίνονται από τοπικές επιχειρήσεις της Θεσσαλίας. Ενισχύει τοπικούς συλλόγους και σωματεία με χορηγίες. Βοηθά τους νέους απασχολώντας τους μέσω διαφόρων εθνικών προγραμμάτων απασχόλησης και τους φοιτητές – σπουδαστές των ΑΕΙ – ΤΕΙ & ΙΕΚ για την πραγματοποίηση της πρακτικής τους άσκησης. Παρεμβαίνει θετικά, μέσω του ανταγωνισμού, στη διαμόρφωση των επιτοκίων καταθέσεων στην τοπική αγορά. Λειτουργεί ως Ενδιάμεσος Φορέας Διαχείρισης για τις δράσεις ΜΜΕ των Περιφερειακών Επιχειρησιακών Προγραμμάτων Θεσσαλίας στο πλαίσιο του ΕΣΠΑ. Συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο του Βιομηχανικού Πάρκου Φαρκαδόνας Α.Ε. Υποστηρίζει δράσεις πολιτιστικού περιεχομένου ιδιαίτερα σημαντικές για τη Περιφέρεια Θεσσαλίας. Συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Επιτροπή Ελέγχου της Πανελληνίας Τράπεζας.

Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας ιδρύθηκε το 1995 ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός του Νομού βάσει του 1667/86. Το Νοέμβριο του 1998 μετεξελίχθηκε σε Τράπεζα, με την αρ. 716/31-07-1998 απόφαση Ε.Τ.Π.Ο. Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ 222/29-09-1998).

Ο βασικός στόχος της ίδρυσής της, ο οποίος παραμένει μέχρι σήμερα, δεν είναι η υψηλή κερδοφορία της, αλλά η παροχή υψηλής ποιότητας τραπεζικών εργασιών στα μέλη της με χαμηλό κόστος, η ενίσχυση με διάφορους τρόπους των μελών της, και η προώθηση και ανάπτυξη της τοπικής κοινωνίας, δηλαδή της ευρύτερης περιοχής του Νομού Πιερίας.

Με αφετηρία τον παραπάνω σκοπό λειτουργίας της, η Τράπεζα αναπτύσσεται διαρκώς και κάθε μέρα προσελκύει όλο και περισσότερους συνεταιίρους, αφού οι Πιερείς, αναγνώρισαν τη θετική παρουσία της στον τραπεζικό χώρο. Στις 31/08/2010 ο αριθμός των μελών της Τράπεζας ανέρχονταν στα 3.272 μέλη.

Η Τράπεζα συνεχίζει την νέα ανοδική της προσπάθεια που ξεκίνησε το 2000 και ατενίζει το μέλλον με αισιοδοξία. Αποτέλεσμα αυτής της προσπάθειας ήταν η

θεαματική αύξηση όλων των μεγεθών της Τράπεζας, μεγέθη που προσδίδουν νέο κύρος και ενισχύουν την φερεγγυότητα της και την καθιστούν σ' ένα μικρό μεν πιστωτικό ίδρυμα, αλλά υγιές και μεγάλο για τα δεδομένα της τοπικής κοινωνίας.

Ακολουθώντας μια συνετή τακτική, μπορεί να λειτουργεί πλέον κερδοφόρα, μέσα σε ένα άκρως ανταγωνιστικό περιβάλλον, προσφέροντας στα μέλη της τα παρακάτω τραπεζικά προϊόντα : Η Τράπεζα προσφέρει καταθέσεις κάθε μορφής, όπως : ταμειυτηρίου, προθεσμιακές (απλές) διάρκειας 1,3,6 και 12 μηνών, προθεσμιακές (ειδικές) διάρκειας 12 μηνών, όψεως ,προθεσμιακή (ειδική) για αγορά μερίδων της Τράπεζας για χρονική διάρκεια 2 έως 4 έτη. Τα επιτόκια των παραπάνω κατηγοριών είναι ανταγωνιστικά και υψηλότερα από τις άλλες Τράπεζες. Επίσης εκδίδει τραπεζικές επιταγές χωρίς έξοδα, το κόστος χορήγησης μπλοκ επιταγών είναι χαμηλό, ο τόκος λογίζεται από το πρώτο ευρώ της κατάθεσης, τα επιτόκια ισχύουν ανεξαρτήτως του ποσού της κατάθεσης (για το ταμειυτήριο), δε χρεώνονται οι λογαριασμοί με διάφορες προμήθειες , έξοδα, κ.λ.π.

Στον τομέα των χορηγήσεων προσφέρει δάνεια: Προσωπικά και Καταναλωτικά δάνεια μέχρι ποσού 30.000 € με περίοδο αποπληρωμής από 12 έως 60 μήνες. Επιχειρηματικά/ Επαγγελματικά δάνεια κάθε μορφής και σύμφωνα με τις ανάγκες της επιχείρησης, διάρκειας αποπληρωμής ανάλογης της μορφής του δανείου. Τα επιτόκια των δανείων παραμένουν σταθερά την τελευταία 3ετία. Επίσης η Τράπεζα προσφέρει : σύντομη έγκριση – εκταμίευση δανείου, ευνοϊκούς όρους αποπληρωμής, ανταγωνιστικά κυμαινόμενα επιτόκια, αυτόματη πληρωμή δόσεων, χωρίς την παρουσία του πελάτη και συμβουλευτική υποστήριξη των επιχειρήσεων κατά την διάρκεια του δανείου.

Τα μεγέθη της Τράπεζας την 3ετία 2006 - 2009 παρατίθενται επιγραμματικά πιο κάτω και είναι αποτέλεσμα των συντονισμένων προσπαθειών της Διοίκησης και του προσωπικού της, για συνεχή αύξηση της παραγωγικότητας και αποδοτικότητάς της.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 2006 - 2009 (σε εκατομμύρια ευρώ)			
	2007	2008	2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	44.378	42.132	50.226
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	22.543	24.646	27.1
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	35.424	29.39	36.956
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	7.360	8.355	9.475
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	4.936	4.999	5.906
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	0.982	0.606	1.175
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	1	1	1
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	11	11	14
ΜΕΛΗ	3 080	3 222	3 499

Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ιδρύθηκε το 1994 μετά από πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου Δωδεκανήσου και με την υποστήριξη των παραγωγικών φορέων. Ξεκίνησε τη λειτουργία της ως Τράπεζα τον Νοέμβριο 1995 και σκοπός ήταν να αποκτήσει η Δωδεκανήσος ένα αυτόνομο ισχυρό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, που θα αποτελέσει κινητήριο μοχλό στην ανάπτυξη του τόπου μας και θα προσφέρει συμφέρουσες Τραπεζικές υπηρεσίες υψηλού επιπέδου σε όλους τους Δωδεκανήσιους, νοικοκυριά και επιχειρήσεις.

Μέσα στα 16 χρόνια της επιτυχημένης λειτουργίας της, η Τράπεζα Δωδεκανήσου αναπτύχθηκε δυναμικά, πετυχαίνοντας μεγέθη αξιοζήλευτα για τοπική Τράπεζα. Με Ενεργητικό που υπερβαίνει τα 310 εκατ. Ευρώ, με Ίδια Κεφάλαια άνω των 38 εκατ. Ευρώ, ετήσια κερδοφορία κοντά στα 1,5 εκατ. Ευρώ και μερίδιο αγοράς περίπου στο 10%, αποτελεί ουσιαστικό παράγοντα για την οικονομική ζωή του τόπου, εξυπηρετώντας σήμερα πάνω από 9.700 νοικοκυριά και 11.600 επιχειρήσεις.

Απασχολεί συνολικά προσωπικό 133 ατόμων και αριθμεί πάνω από 21.000 μέλη. Έχει αναπτύξει ένα δίκτυο 20 καταστημάτων με παρουσία σε 12 νησιά της Δωδεκανήσου, μεταξύ των οποίων και τα μικρά νησιά του Νομού, όπως η Νίσυρος, η Κάσος η Τήλος, οι Λειψοί, και η Χάλκη (μόνο ΑΤΜ) τα οποία απέκτησαν τραπεζική εξυπηρέτηση για πρώτη φορά στην ιστορία τους.

Από τον Μάρτιο 2007 έχοντας πετύχει πλέον τα μεγέθη και πληρώνοντας τα κριτήρια που θέτει η Τράπεζα Ελλάδος, πήρε την άδεια για επέκταση πέρα από τον Νομό Δωδεκανήσου και ως πρώτο βήμα ίδρυσε το κατάστημα στον Πειραιά. Με αρίστη οργανωτική και τεχνολογική υποδομή και σε στενή συνεργασία με την Πανελλήνια Τράπεζα την τράπεζα ομπρέλα των Ελληνικών Συνεταιριστικών Τραπεζών, προσφέρει σήμερα στα μέλη –πελάτες της μια σειρά από σύγχρονα ανταγωνιστικά προϊόντα και υπηρεσίες στις επιχειρήσεις, τους οργανισμούς και τα νοικοκυριά της Δωδεκανήσου.

Η Τράπεζα με την δυναμική πορεία ανάπτυξης της όλα αυτά τα χρόνια και με την σημερινή ισχυρή της θέση στην τοπική αγορά απέδειξε ότι διαθέτει την εγρήγορση, την ευελιξία και τις ισχυρές βάσεις που απαιτούνται στο σημερινό ανταγωνιστικό τραπεζικό περιβάλλον. Αντιλαμβάνεται τα μηνύματα των καιρών, ισχυροποιεί τα δυνατά της σημεία, βελτιώνει τις ελλείψεις της και προσαρμόζεται ώστε να παραμένει πάντοτε ανταγωνιστική, χωρίς όμως να χάνει τον πελατοκεντρικό και τοπικό της χαρακτήρα.

Από την πρώτη στιγμή άνοιξε τις πόρτες της στις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις αλλά και στα νοικοκυριά, προσφέροντας τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της με φιλικότητα και ξεκάθαρους όρους, γνωστοποιώντας εξ αρχής τις υποχρεώσεις και τα δικαιώματα τους. Παράλληλα, συνεργάζεται στενά με τους Οργανισμούς της Τοπικής Αυτοδιοίκησης, τα Επιμελητήρια, τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις εξασφαλίζοντας χρηματοδοτήσεις με ευνοϊκούς όρους, για την υλοποίηση αναπτυξιακών έργων υποδομής και επενδύσεων στα Δωδεκάνησα.

Η συμμετοχή της σε κοινές αναπτυξιακές προσπάθειες, με στόχο την αξιοποίηση Κοινοτικών και Εθνικών προγραμμάτων, η συμμετοχή σε κοινές εταιρίες που προσβλέπουν στην ενίσχυση της τοπικής ανάπτυξης και επιχειρηματικότητας και η δημιουργία ενός οργανωτικού πλαισίου δωρεάν συμβουλευτικής, πληροφόρησης, ενημέρωσης και υποστήριξης προς τους πελάτες της, διαφοροποιούν την Τράπεζα

Δωδεκανήσου από το υπόλοιπο τραπεζικό σύστημα και δικαιώνουν το ρόλο και την ύπαρξή της ως μια επιτυχημένη επιχείρηση της κοινωνικής οικονομίας.

Τα μεγέθη δραστηριότητας της Τράπεζας εμφάνισαν και το έτος 2010 ικανοποιητικούς ρυθμούς εξέλιξης, δείγμα της προόδου και της διαρκούς ανοδικής πορείας του Πιστωτικού Ιδρύματος.

Η σταθερή πορεία της Τράπεζας επιβεβαιώνεται από την εξέλιξη των βασικών δεικτών δραστηριότητάς της. Ειδικότερα:

Το Ενεργητικό της Τράπεζας προσέγγισε στις 31/12/2010 τα 311,4 εκ. Ευρώ, έναντι 350,2 εκ. Ευρώ το 2009. Παρουσίασε συρρίκνωση κατά 11%, αποτέλεσμα της περιοριστικής πολιτικής επέκτασης που ακολούθησε, αλλά και των δυσκολιών ρευστότητας της αγοράς.

Οι Χορηγήσεις της αυξήθηκαν το 2010 κατά 4,8% φθάνοντας τα 270 εκατ. Ευρώ, παρά τον περιορισμό της Πιστωτικής Επέκτασης σε ολόκληρο τον Τραπεζικό κλάδο.

Οι Καταθέσεις της Τράπεζας υπερέβησαν τα 267,76εκ. Ευρώ παρουσιάζοντας μείωση κατά 12,1% σε σχέση με το 2009.

Τα μέλη της Τράπεζας έφθασαν το 2010 τα 21.393, δείγμα της διαρκούς εμπιστοσύνης που απολαμβάνει το Πιστωτικό Ίδρυμα από τους Δωδεκανησίους.

Τα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας σταθεροποιήθηκαν τα 38,6 εκατ. Ευρώ.

Τα Καθαρά προ φόρων κέρδη υπερέβησαν το 2010 το 1,5 εκατ. Ευρώ, έναντι 2 εκατ. Ευρώ το προηγούμενο έτος. Η αναμενόμενη κάμψη προήλθε από πρόσθετες προαιρετικές προβλέψεις και από τις δυσμενείς συνθήκες που διαμορφώθηκαν για το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων της Τράπεζας.

Η Καθαρή απόδοση της συνεταιριστικής μερίδας ήταν 2,6%, σταθερά υψηλότερη από την μέση καθαρή απόδοση της Ελληνικής Χρηματαγοράς.

Παρά τον περιορισμό της πιστωτικής επέκτασης στο Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου εμφάνισε αύξηση του υπολοίπου των Χορηγήσεων της, δείγμα της συμπαράστασης που επιδεικνύει στις τοπικές επιχειρήσεις, παρά τις εξαιρετικά δύσκολες οικονομικές συνθήκες. Το 2010 το σύνολο των Χορηγήσεων του Πιστωτικού Ιδρύματος προσέγγισε τα 270

εκ. Ευρώ, παρουσιάζοντας μεγέθυνση κατά 4,8% σε σχέση με το 2009, όταν το αντίστοιχο υπόλοιπο ήταν 257,6 εκ. Ευρώ.

Ειδικότερα χρηματοδοτήθηκαν 5.481 επιχειρήσεις και ιδιώτες. Η μεγάλη πλειοψηφία αυτών των Χορηγήσεων αφορούσε στην επιχειρηματική κοινότητα που απορρόφησε το 73,3% του χαρτοφυλακίου των δανείων της Τράπεζας. Σημαντική ήταν και η υποστήριξη των νοικοκυριών, με τα στεγαστικά δάνεια να αντλούν το 15% των Χορηγήσεων του Πιστωτικού Ιδρύματος και τα Καταναλωτικά Δάνεια το υπόλοιπο 11,7%.

Η ποιότητα του χαρτοφυλακίου των δανείων της Τράπεζας επιβαρύνθηκε και αυτό ήταν αναμενόμενο λόγω των συνθηκών ύφεσης και αντίστοιχο με το τι συνέβη συνολικά στον τραπεζικό κλάδο της χώρας. Το ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων μετά το χρονικό όριο των 3 μηνών, διαμορφώθηκε στα τέλη του 2010 σε 12,5%, όταν στα τέλη του 2009 ήταν 10,4% και όταν για το σύνολο των Ελληνικών Τραπεζών διαμορφώθηκε σε 11%. Η εξέλιξη αυτή αποτυπώνει πλήρως την δυσχέρεια πληρωμών που επέφερε η κρίση χρέους σε επιχειρήσεις και ιδιώτες.

Η περιοριστική δημοσιονομική πολιτική, η ύφεση και οι συνθήκες ανασφάλειας των αγορών, προκάλεσαν σημαντική μείωση των καταθέσεων σε ολόκληρο τον Τραπεζικό κλάδο της χώρας, με μεγάλο τμήμα καταθέσεων να διαρρέει εκτός Ελλάδας. Η τάση αυτή της αγοράς αποτυπώθηκε και στις καταθέσεις του Πιστωτικού Ιδρύματος που διαμορφώθηκαν το 2010 στα 267,7 εκ. Ευρώ, έναντι 304,7 εκ. Ευρώ στα τέλη του 2009. Παρουσιάστηκε δηλαδή μείωση κατά 12,1%. Χαρακτηριστική επίσης των τάσεων της αγοράς αλλά και του γενικότερου κλίματος έλλειψης σταθερότητας, είναι και η σύνθεση των καταθέσεων, με τις Προθεσμιακές καταθέσεις να καταλαμβάνουν το 74,7% των τοποθετήσεων στην Τράπεζα, τις καταθέσεις Ταμιευτηρίου το 18% και τους Λογαριασμούς Όψεως το 7,3%.

Μια από τις σημαντικότερες ενέργειες της τράπεζας Δωδεκανήσου κατά το έτος 2008 ήταν η προγραμματισμένη αύξηση του Συνεταιριστικού της Κεφαλαίου με προνομιακή τιμή για παλαιά και νέα μέλη. Η αύξηση πραγματοποιήθηκε μεταξύ 22/09 και 31/10 του 2008 και συνέπεσε με την έναρξη της χρηματοπιστωτικής κρίσης παγκοσμίως. Το πρόγραμμα της αύξησης, το οποίο εγκρίθηκε με την 484/16-09-2008 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, παρά την δυσμενή συγκυρία στέφθηκε με μεγάλη επιτυχία αποφέροντας στην Τράπεζα νέα κεφάλαια

ύψους 11,1 εκ. ΕΥΡΩ και 1500 περίπου νέα μέλη. Τα κεφάλαια που συγκεντρώθηκαν βελτίωσαν τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, ο οποίος την 31/12/2008 ανερχόταν σε 13,8%, όταν ο Τραπεζικός κλάδος στην Ελλάδα είχε κατά μέσο όρο 9,5%. Η υγιής κεφαλαιακή διάρθρωση του Πιστωτικού Ιδρύματος την βοήθησε αφενός να αντιμετωπίσει χωρίς ιδιαίτερα προβλήματα την χρηματοπιστωτική κρίση και αφετέρου της προσέδωσε το στέρεο υπόβαθρο για την υποστήριξη της ανάπτυξης των δραστηριοτήτων και των επενδύσεων της τα προσεχή χρόνια.

Η Τράπεζα στις 31/12/2010 είχε εγγεγραμμένα 21.393 μέλη, έναντι 20.667 συνεταίρων το 2009. Εμφανίστηκε δηλαδή αύξηση μελών κατά 726 νέα πρόσωπα ή 3,51%, που θεωρείται ικανοποιητική και επιβεβαιώνει τον βαθμό διείσδυσης του Οργανισμού στην Δωδεκανησιακή Οικονομία. Οι συνέταιροι της Τράπεζας κατέχουν 319.781 μερίδες που σημαίνει ότι κάθε μέλος κατέχει κατά μέσο όρο 15 συνεταιριστικές μερίδες.

Η πολυσυλλεκτικότητα της Τράπεζας φαίνεται στην κατανομή των μελών της ανά δραστηριότητα. Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις αποτελούν την βάση ανάπτυξης της Τράπεζας με μερίδιο 54,1%, ενώ ουσιαστική είναι και η συμμετοχή των ιδιωτών, με 38,1% και των νομικών προσώπων με 7,8%.

Σε ότι αφορά στην γεωγραφική κατανομή των μελών της Τράπεζας, φυσιολογικά η Ρόδος αποτελεί το επίκεντρο της λειτουργίας της έχοντας το 64% των συνεταίρων της. Σημαντικά μερίδια μελών αλλά και δραστηριοτήτων διατηρεί η Κως (10,4%), η Κάλυμνος (6,3%) και η Κάρπαθος (4,6%).

Το 2010 παρατηρήθηκε σταθεροποίηση των Ίδιων Κεφαλαίων στα επίπεδα των 38,6 εκ. Ευρώ. Η εξέλιξη αυτή οφείλεται στην ανακοπή του ρυθμού αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου, αλλά και στην απορρόφηση των αποθεματοποιημένων κερδών του 2010 από διαφορές φορολογικού ελέγχου-φορολογική περαίωση 4 ετών και από διαφορές αποτιμήσεων χρεογράφων.

Αναφορικά με τα καθαρά κέρδη του Πιστωτικού Ιδρύματος, αυτά υπερέβησαν το 2010 το 1,5 εκατ. Ευρώ, έναντι 2 εκατ. Ευρώ το προηγούμενο έτος. Η αναμενόμενη κάμψη προήλθε από πρόσθετες προαιρετικές προβλέψεις και από τις δυσμενείς συνθήκες που διαμορφώθηκαν για το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων της Τράπεζας.

Οι Υπηρεσιακές Μονάδες της Τράπεζας τέλος, εντός του έτους 2010 αποτελούνται από 20 Καταστήματα, και είναι κατανεμημένες σε δώδεκα (12) νησιά του Νομού και στον Πειραιά, ενώ το έμψυχο δυναμικό της σταθεροποιήθηκε στα 133 άτομα.

Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα δημιουργήθηκε πριν 17 χρόνια σ' ένα δύσκολο για τον Ελληνικό τραπεζικό κλάδο περιβάλλον.

Από την αρχή της λειτουργίας της, δημιούργησε ένα διαφορετικό για τη χώρα πρότυπο χρηματοπιστωτικού ιδρύματος, που βασίστηκε σ' ένα αποκεντρωμένο σύστημα διοίκησης και οργάνωσης, εξασφαλίζοντας ευελιξία και ταχύτητα στη λήψη αποφάσεων. Επιπλέον καθιέρωσε διαδικασίες βασισμένες στις Συνεταιριστικές αξίες και αρχές και ιδιαίτερα στη διαφάνεια και στην αξιοκρατία. Από την πρώτη στιγμή άνοιξε τις πόρτες της στις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις αλλά και στα νοικοκυριά, προσφέροντας τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της με φιλικότητα και ξεκάθαρους όρους, γνωστοποιώντας εξ αρχής τις υποχρεώσεις και τα δικαιώματά τους.

Παράλληλα, συνεργάζεται στενά με τους Οργανισμούς της Τοπικής Αυτοδιοίκησης, τα Επιμελητήρια, τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις και τους Συνεταιριστικούς φορείς του Αγροτικού τομέα εξασφαλίζοντας χρηματοδοτήσεις με ευνοϊκούς όρους από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, για την υλοποίηση αναπτυξιακών έργων υποδομής και επενδύσεων στην Κρήτη.

Η συμμετοχή της σε κοινές αναπτυξιακές προσπάθειες, με στόχο την αξιοποίηση Κοινοτικών και Εθνικών προγραμμάτων, η συμμετοχή σε κοινές εταιρίες που προσβλέπουν στην ενίσχυση της τοπικής ανάπτυξης και επιχειρηματικότητας και η δημιουργία ενός οργανωτικού πλαισίου δωρεάν συμβουλευτικής, πληροφόρησης, ενημέρωσης και υποστήριξης προς τους πελάτες της, διαφοροποιούν την Παγκρήτια από το υπόλοιπο τραπεζικό σύστημα και δικαιώνουν το ρόλο και την ύπαρξή της ως μια επιτυχημένη επιχείρηση της κοινωνικής οικονομίας.

Η Παγκρήτια για 17^η συνεχή χρονιά συνέχισε να εφαρμόζει μια συνετή και νοικοκυρεμένη πολιτική με κύριους άξονες τη διατήρηση ικανοποιητικής κεφαλαιακής επάρκειας, τη δημιουργία υψηλών προβλέψεων για κάλυψη επισφαλών απαιτήσεων, τη μεγάλη διασπορά του χαρτοφυλακίου

χρηματοδοτήσεων, καθώς και την κάλυψη δανείων με αυξημένες εμπράγματα διασφαλίσεις.

Όλα αυτά συντέειναν στη διατήρηση ενός υγιούς συνολικά χαρτοφυλακίου, γεγονός που επιβεβαιώνεται τόσο από τα οικονομικά αποτελέσματα για την χρήση 2010, όσο και από τα σενάρια των Stress Tests που υποβάλλονται περιοδικά στην Τράπεζα της Ελλάδος, αλλά και τις επίσημες εκθέσεις των εποπτικών οργάνων.

Το 2010 η τράπεζα ακολούθησε μια ικανοποιητική πορεία που επιβεβαιώθηκε από τα οικονομικά αποτελέσματα της χρήσης 2010.

Αριθμός μελών: 79.585 (1.766 νέα μέλη)

Ίδια κεφάλαια: 210.488 χιλ. ευρώ (αύξηση 8,9%)

Υπόλοιπο καταθέσεων: 1.576.460 χιλ. ευρώ (μείωση 8,3%)

Υπόλοιπο χορηγήσεων: 1.691.196 χιλ. ευρώ (αύξηση 0,45%)

Κέρδη προ φόρων: 17.171 χιλ. ευρώ (μείωση 37,44%)

Καταστήματα: 61 έναντι 62 το 2009

Μέρισμα σε συνεταίρους: 5,37 €η μερίδα.

Οι μελλοντικοί στόχοι της τράπεζας συνοψίζονται ως ακολούθως:

Η διατήρηση της κερδοφορίας της τράπεζας με την συνέχιση ενός ισορροπημένου ρυθμού ανάπτυξης μεταξύ καταθέσεων και χορηγήσεων.

Η διατήρηση ικανοποιητικής ρευστότητας, μέσω των καταθέσεων και συνεργασιών με άλλους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς.

Οι δανειοδοτήσεις βιώσιμων υφιστάμενων και νέων επιχειρήσεων και νοικοκυριών, κύρια στην Κρήτη, με σκοπό την ενίσχυση της τοπικής ανάπτυξης.

Η ανάπτυξη μεγαλύτερης συνεργασίας με τους ΟΤΑ κάθε βαθμού και τους παραγωγικούς φορείς της Κρήτης.

Η λειτουργία του νέου μηχανογραφικού συστήματος και η ολοκλήρωση της αυτοματοποίησης των διαδικασιών.

Η κεντροποίηση των εργασιών με την διατήρηση της ευελιξίας, τη συνεχή αναβάθμιση της ποιότητας των παρεχομένων υπηρεσιών και της εξυπηρέτησης των πελατών.

Η μείωση των λειτουργικών εξόδων με την ενεργή συμμετοχή όλων των εργαζομένων σε καθημερινή βάση.

Η διατήρηση του δικτύου των καταστημάτων στα υφιστάμενα πλαίσια μέχρι το τέλος του 2012.

Κεφάλαιο 4^ο

Ο ΡΟΛΟΣ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΣΤΗΝ ΧΩΡΑ ΜΑΣ

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στο μικρό χρονικό διάστημα λειτουργίας τους έχουν διαδραματίσει ένα σημαντικό ρόλο σε τοπικό επίπεδο παρεμβαίνοντας συμπληρωματικά και βελτιωτικά στο τραπεζικό σύστημα με την καθιέρωση ενός νέου τύπου Τράπεζας που διακρίνεται για την πελατοκεντρική της αντίληψη, που στηρίζει και στηρίζεται από τις τοπικές παραγωγικές δυνάμεις και ενισχύει την τοπική ανάπτυξη.

Απευθύνονται κύρια στις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις (ΜΜΕ) και στα φυσικά πρόσωπα, με ανταγωνιστικά τραπεζικά προϊόντα προσαρμοσμένα στις τοπικές συνθήκες και με χαρακτηριστικά λειτουργίας που τις καθιερώνουν ως αξιόπιστες, φιλικές, ευέλικτες και με κοινωνικό πρόσωπο, Τράπεζες.

Οι πελάτες - μέλη των Συνεταιριστικών Τραπεζών αντιμετωπίζονται σε μια βάση εμπιστοσύνης και μακροχρόνιας προοπτικής συνεργασίας, στοιχεία που συμβάλουν στη συνεχή αναβάθμιση των παρεχόμενων τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων.

Επίσης η αποκεντρωμένη δομή των Συνεταιριστικών Τραπεζών ενισχύει την προσωπική σχέση πελάτη και Τράπεζας, αυξάνει την αποτελεσματικότητα και σε συνδυασμό με το μικρό λειτουργικό κόστος, τα σύγχρονα μηχανογραφικά συστήματα, τα θετικά οικονομικά αποτελέσματα και οφέλη που αυτές επιτυγχάνουν για τα μέλη τους (μέρισμα, υπεραξία μερίδας, κέρδος συναλλαγών), τις βοηθούν να αποκτούν την εμπιστοσύνη των τοπικών κοινωνιών και να δημιουργούν προϋποθέσεις δυναμικής ανάπτυξης και προοπτικής.

Η εξέλιξη των διαφόρων οικονομικών μεγεθών στις Συνεταιριστικές Τράπεζες κατά την τελευταία 5ετία είναι κάτι παραπάνω από θετική. Βέβαια η εξέλιξη των μεγεθών αυτών ποικίλλει από Τράπεζα σε Τράπεζα και αυτό οφείλεται τόσο στο χρόνο λειτουργίας της όσο και σε άλλους παράγοντες, όπως είναι η διάρθρωση της

τοπική οικονομίας, η αναπτυξιακή δυναμική των περιοχών που δραστηριοποιούνται και ο βαθμός δραστηριοποίησης της κάθε Τράπεζας.

Αξίζει να σημειωθεί ότι για την τελευταία 5ετία το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων συνολικά για όλες τις συνεταιριστικές τράπεζες παρουσιάζει μία αύξηση της τάξης του 18,9% και το ενεργητικό κατά 24,0% ,ενώ για τα οικονομικά μεγέθη που απεικονίζουν τις συναλλαγές, οι χορηγήσεις παρουσιάζουν αύξηση 24,7% και οι καταθέσεις 23,4%. Τα καταστήματα των Συνεταιριστικών Τραπεζών αυξήθηκαν κατά 12,2%, το προσωπικό 12,9% και τα μέλη 8,0%.

Πέρα, όμως, από τη θετική προσφορά που απεικονίζεται στα παραπάνω μεγέθη, θα πρέπει να τονιστεί ιδιαίτερα τόσο ο κοινωνικός όσο και ο αναπτυξιακός ρόλος των Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Η ευχερέστερη πρόσβαση των ΜΜΕ στο τραπεζικό σύστημα, η δημιουργία τραπεζικών προϊόντων προσαρμοσμένων στις τοπικές ανάγκες, η φιλική αντιμετώπιση, η άμεση εξυπηρέτηση των συναλλασσόμενων, η στήριξη και η συμμετοχή στις τοπικές αναπτυξιακές πρωτοβουλίες, συνθέτουν συνοπτικά τον πολυδιάστατο ρόλο και τη διαφοροποιημένη λειτουργία των Συνεταιριστικών Τραπεζών σε σχέση με άλλα Πιστωτικά Ιδρύματα.

Μέσα στο δυσμενές κλίμα που επικρατεί σε ολόκληρο τον κόσμο οι Συνεταιριστικές Τράπεζες κατάφεραν να σταθούν στο ύψος τους και να διατηρήσουν τον ανθρωποκεντρικό τους χαρακτήρα, αναγνωρίζοντας την συμβολή των μελών τους στην μέχρι τώρα αναπτυξιακή τους πορεία. Στάθηκαν αρωγοί την δύσκολη αυτή περίοδο στους πελάτες τους, δεν σταμάτησαν τις χρηματοδοτήσεις, δεν έκλεισαν τις πόρτες τους, βοηθώντας έτσι τις Ελληνικές επιχειρήσεις να ελαχιστοποιήσουν τα προβλήματα τους. Παράλληλα πρωμοδότησαν όλη αυτή την περίοδο με υψηλά επιτόκια τους καταθέτες τους, πετυχαίνοντας όμως να διατηρήσουν τους δείκτες ρευστότητας τους σε υψηλά επίπεδα.

Τελικά Συμπεράσματα

Η παγκόσμια κρίση και η παρατεταμένη ύφεση έχει σαν αποτέλεσμα πολλές από τις επιχειρήσεις να αντιμετωπίζουν τεράστια προβλήματα βιωσιμότητας, αλλά και τους απλούς δανειολήπτες να βρίσκονται σε απελπιστική οικονομική κατάσταση.

Οι τράπεζες λόγω της κρίσης αντιμετωπίζουν μια υπερβολική αύξηση των επισφαλειών και των καθυστερούμενων δανείων, αλλά και μια έλλειψη ρευστότητας μιας και πολλοί από τους καταθέτες τους αποσύρουν τα χρηματά τους από αυτές. Περισσότερο δε πρόβλημα παρουσιάζουν οι μικρότερες τράπεζες εξαιτίας του περιορισμένου μεγέθους του χαρτοφυλακίου τους αλλά και λόγω του γεγονότος ότι η οικονομική κρίση πλήττει κυρίως τις μικρές επιχειρήσεις που είναι και οι βασικότεροι πελάτες των μικρών τραπεζικών ιδρυμάτων.

Η αύξηση των επισφαλειών και των προβλέψεων οδηγεί στη μείωση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών.

Οπότε κύριο μέλημα των μικρών τραπεζών μέσα στις οποίες συγκαταλέγονται και οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι να βρουν τρόπους ώστε να αυξήσουν τα κεφαλαιά τους για να μπορέσουν να σταθούν όρθιες μέσα στην παγκόσμια κρίση.

Σήμερα περισσότερο από ποτέ βιώνουμε τον έντονο ανταγωνισμό και τις διαρκείς ανακατατάξεις που συντελούνται στο χώρο της οικονομίας και των επιχειρήσεων.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα, κατ' εξοχή θεσμός των τοπικών κοινωνιών, με πιστοποιημένο πια τον πελατοκεντρικό χαρακτήρα, την ευελιξία και την αποκεντρωμένη λειτουργία, αποτελεί ένα εν' δυνάμει μοντέλο τραπεζικού Ιδρύματος που μπορεί να ανταποκριθεί με τις κατάλληλες προσαρμογές στις νέες ανάγκες των συναλλασσόμενων.

Ήδη οι Συνεταιριστικές Τράπεζες και οι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί έχουν προχωρήσει σε συζητήσεις αλλά έχουν και αναθέσει σε εταιρεία την διεξαγωγή μελέτης για τον τρόπο με τον οποίο θα μπορούσε να γίνει η συγχωνεύσή τους. Αυτό θα οδηγήσει στην αύξηση του μεγέθους τους, στην εξεύρεση κεφαλαίων, στην ανάπτυξη του δικτύου τους και στη βελτίωση της ανταγωνιστικής τους θέσης.

Παράλληλα προωθούνται συνεργασίες με τις μεγαλύτερες ευρωπαϊκές Συνεταιριστικές Τράπεζες για την απόκτηση τεχνογνωσίας και ευρωπαϊκού

δικτύου. Ήδη υπάρχει το παράδειγμα της συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο της Πανελλήνιας της Γερμανικής κεντρικής συνεταιριστικής τράπεζας DZ BANK AG ενώ έχουν ξεκινήσει συζητήσεις με ευρωπαϊκές Συνεταιριστικές Τράπεζες της Βουλγαρίας, Ρουμανίας, Ιταλίας, Πορτογαλίας και Πολωνίας οι οποίες αναμένεται να ολοκληρωθούν στο αμέσως προσεχές μέλλον.

Μ' αυτή τη στρατηγική οι Συνεταιριστικές Τράπεζες αποκτούν τα πλεονεκτήματα ενός μεγάλου τραπεζικού ομίλου και αποτελούν μια ανερχόμενη τραπεζική δύναμη στη χώρα μας.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Τράπεζα της Ελλάδος. Νομισματική Πολιτική 2011-2012.
 - Τράπεζα της Ελλάδος. Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας Μάρτιος – Απρίλιος 2012.
 - Το Χρηματοπιστωτικό Σύστημα Τόμος Β Π. Αλεξάκης.
 - Κιντής Σταύρος,(2004), Συνεταιριστικές Τράπεζες, Εκδόσεις Σάκουλας
 - Τραγάκης Γεώργιος, Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα.
-
- <http://www.eacb.eu> European Association of Co- Operative Banks.
 - <http://www.panelliniabank.gr>
 - <http://www.este.gr>
 - <http://www.cbp.gr>
 - <http://www.bankofkarditsa.gr>
 - <http://www.syntraser.gr>
 - <http://www.eviabank.gr>
 - <http://www.bankofthessaly.gr>
 - <http://www.pieriabank.gr>
 - <http://www.bankofdodecanese.gr>
 - <http://www.pancretabank.gr>

